

中国工商银行股份有限公司
截至 2016 年 12 月 31 日止年度
财务报表
(按中国会计准则编制)

审计报告

毕马威华振审字第 1701588 号

中国工商银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了后附的第 1 页至第 162 页的中国工商银行股份有限公司 (以下简称“贵行”) 及其子公司 (统称“贵集团”) 财务报表, 包括 2016 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表, 2016 年度的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制, 公允反映了贵行 2016 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况以及 2016 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则, 我们独立于贵集团, 并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断, 认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景, 我们不对这些事项单独发表意见。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1701588 号

三、关键审计事项 (续)

客户贷款及垫款减值准备的确定	
请参阅“财务报表附注三、9.金融资产的减值；38.重大会计判断和会计估计”所述的会计政策及“财务报表附注四、7.客户贷款及垫款”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>客户贷款及垫款减值准备的确定涉及管理层主观判断。</p> <p>对于贵集团及贵行而言，在确定客户贷款及垫款减值准备时，导致其具有最大估计不确定性的是根据组合模型以及单项现金流量评估方法确认减值准备的客户贷款及垫款，尤其那些没有设定担保物的客户贷款及垫款，或者可能存在担保物不足情况的客户贷款及垫款。</p>	<p>与评价客户贷款及垫款减值准备的确定相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">• 评价与客户贷款及垫款的审批、记录、监控、重组、分类流程以及按单项评估方式计提减值准备相关的关键内部控制的设计和运行有效性。特别地，我们评价与基于各级次客户贷款及垫款的资产质量而进行贷款分类相关的关键内部控制的设计和运行有效性。• 评价贵集团按组合方式计提减值准备时所用模型以及所采用假设的可靠性，审慎评价：<ul style="list-style-type: none">- 涉及管理层判断的输入参数；

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1701588 号

三、关键审计事项 (续)

客户贷款及垫款减值准备的确定	
请参阅“财务报表附注三、9.金融资产的减值；38.重大会计判断和会计估计”所述的会计政策及“财务报表附注四、7.客户贷款及垫款”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
以组合方式确定的减值准备很大程度上依赖于外部宏观环境和内部信用风险管理模型。贵集团就公司类贷款及垫款按组合方式确定的减值准备所作估计包括公司类贷款及垫款的历史损失率、历史衍化期（即从减值事件发生到识别该减值事件的时间间隔）及其他调整因素。贵集团就个人类贷款按组合方式确定的减值准备所作估计包括个人类贷款及垫款的历史逾期数据、历史损失经验及其他调整因素。	<ul style="list-style-type: none">- 模型中所采用的经济因素；- 公司类贷款各个级次迁移数据的准确性；- 个人类贷款的逾期统计数据；以及- 采用的历史损失参数。 <ul style="list-style-type: none">• 作为上述程序的一部分，考虑模型中对关键假设和输入参数所作的任何调整的性质及其原因，考虑在确定经济因素、历史损失衍化期以及历史损失的观察期时，管理层所运用的判断是否一致，以及评价与模型内数据输入相关的关键内部控制的有效性。我们将模型中使用的经济因素与市场信息进行比较，评价其是否与市场以及经济发展情况相符。我们还通过跟踪逾期账户从其信用事件发生到将其降级为不良贷款的全周期来评价历史衍化期。

审计报告(续)

毕马威华振审字第 1701588 号

三、关键审计事项(续)

客户贷款及垫款减值准备的确定	
请参阅“财务报表附注三、9.金融资产的减值；38.重大会计判断和会计估计”所述的会计政策及“财务报表附注四、7.客户贷款及垫款”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>当有客观证据表明公司类贷款及垫款发生减值时，管理层采用单项评估的方式评估其减值准备。在运用判断确定减值准备时，管理层会考虑多种因素。这些因素包括客户贷款及垫款的可行的清收措施、借款人的财务状况、担保物的估值、索赔受偿顺序、是否存在其他债权人及其配合程度。当贵集团聘请外部评估师对特定资产和其他流动性不佳的担保物进行评估时，可执行性、时间和方式也会影响最终的可收回金额并影响资产负债表日的减值准备金额。</p> <p>由于客户贷款及垫款减值准备的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层判断，同时其对贵集团及贵行的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将客户贷款及垫款减值准备的确定识别为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none">• 基于风险导向的方法选取样本进行信贷审阅，评价公司类贷款及垫款按单项评估方式计提的减值准备。我们按照行业分类对贷款进行分析，选取样本时考虑选取受目前经济下行影响较大的行业。关注高风险领域的贷款并选取不良贷款、逾期非不良贷款、存在负面预警信号或负面媒体消息的借款人作为信贷审阅的样本。• 对选取的按单项评估方式计提减值准备的公司类贷款及垫款执行信贷审阅时，通过询问、运用职业判断和独立查询等方法，评价其预计可收回的现金流。我们还评价担保物的变现时间和方式并考虑管理层提供的其他还款来源。评价管理层对关键假设使用的一致性，并将其与我们的数据来源进行比较。在相关数据可获取的情况下，考虑资产负债表日后发生的事项来评估相关贷款的资产质量。

审计报告(续)

毕马威华振审字第 1701588 号

三、关键审计事项(续)

客户贷款及垫款减值准备的确定	
请参阅“财务报表附注三、9.金融资产的减值；38.重大会计判断和会计估计”所述的会计政策及“财务报表附注四、7.客户贷款及垫款”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<ul style="list-style-type: none">• 评价贵集团在对特定资产和流动性不佳的担保物进行估值时所聘用外部评估师的胜任能力、专业素质和客观性。如果可能，将其估值与外部可获得的数据进行比较，如大宗商品价格和房地产价值等。• 重新计算按组合方式计提的减值准备以评价贵集团对估计方法的应用。• 评价财务报表中针对客户贷款及垫款减值准备的相关披露是否符合相关会计准则的披露要求。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1701588 号

三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并和对其享有权益的确认	
请参阅“财务报表附注三、5.合并财务报表；38.重大会计判断和会计估计”所述的会计政策及“财务报表附注四、45.在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的而设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动，包括向客户提供投资服务和产品，以及管理贵集团的资产和负债。</p> <p>贵集团可能通过发起设立、持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括理财产品、投资基金、资产管理计划、信托计划、结构化租赁安排或资产支持证券等。贵集团也有可能因为提供担保或通过资产证券化的结构安排在已终止确认的资产中仍然享有部分权益。</p>	<p>与评价结构化主体的合并和对其享有权益的确认相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">• 通过询问管理层和检查与管理层对结构化主体是否合并作出的判断过程相关的文件，以评价贵集团就此设立的流程是否完备。• 选择各种主要产品类型中重要的结构化主体并执行了下列审计程序：<ul style="list-style-type: none">- 检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及贵集团对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于贵集团对结构化主体是否拥有权力的判断。

审计报告(续)

毕马威华振审字第 1701588 号

三、关键审计事项(续)

结构化主体的合并和对其享有权益的确认	
请参阅“财务报表附注三、5.合并财务报表；38.重大会计判断和会计估计”所述的会计政策及“财务报表附注四、45.在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>当判断贵集团及贵行是否在结构化主体中享有部分权益或者是否应该将结构化主体纳入贵集团合并范围时，管理层应考虑贵集团所承担的风险和享有的报酬，贵集团对结构化主体相关活动拥有的权力，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。这些因素并非完全可量化的，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p> <p>由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，并且贵集团在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并和对其享有权益的确认识别为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none">- 检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就贵集团因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断。- 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及贵集团对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于贵集团影响其来自结构化主体可变回报的能力判断。- 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。• 评价财务报表中针对结构化主体的合并和对其享有权益的确认的相关披露是否符合相关会计准则的披露要求。

审计报告(续)

毕马威华振审字第 1701588 号

三、关键审计事项(续)

金融工具公允价值的评估	
请参阅“财务报表附注三、8.金融工具；38.重大会计判断和会计估计”所述的会计政策及“财务报表附注八、金融工具的公允价值”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>以公允价值计量的金融工具是贵集团及贵行持有的重要资产之一。公允价值调整可能影响损益或其他综合收益。</p> <p>贵集团以公允价值计量的金融工具的估值以市场数据和估值模型为基础，其中估值模型通常需要大量的参数输入。大部分参数来源于能够可靠获取的数据，尤其是公允价值属于第一层级和第二层级的金融工具，其估值模型采用的参数分别是市场报价和可观察参数。当可观察的参数无法可靠获取时，即公允价值属于第三层级的情形下，不可观察输入值的确定会使用到管理层估计，这当中会涉及管理层的重大判断。</p> <p>此外，贵集团已对特定的第二层级及第三层级金融工具开发了自有估值模型，这也会涉及管理层的重大判断。</p>	<p>与评价金融工具的公允价值相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">• 评价贵集团与估值、独立价格验证、前后台对账及金融工具估值模型审批相关的关键内部控制的设计和运行有效性。• 选取样本，通过比较贵集团采用的公允价值与公开可获取的市场数据，评价公允价值属于第一层级的金融工具的估值。• 利用本所内部估值专家的工作，在选取样本的基础上对公允价值属于第二层级和第三层级的金融工具进行独立估值，并将我们的估值结果与贵集团的估值结果进行比较。我们的程序包括使用平行模型，独立获取和验证参数等。• 利用本所内部估值专家的工作，在选取样本的基础上对复杂金融工具的估值模型进行验证。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1701588 号

三、关键审计事项 (续)

金融工具公允价值的评估	
请参阅“财务报表附注三、8.金融工具；38.重大会计判断和会计估计”所述的会计政策及“财务报表附注八、金融工具的公允价值”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
由于金融工具公允价值的评估涉及复杂的流程，以及在确定估值模型使用的参数时涉及管理层判断的程度，我们将对金融工具公允价值的评估识别为关键审计事项。	<ul style="list-style-type: none">在评价对构成公允价值组成部分的融资估值调整、信用估值调整和债务价值调整的运用是否适当时，询问管理层计算融资估值调整、信用估值调整和债务价值调整的方法是否发生变化，并评价参数运用的恰当性。评价财务报表的相关披露，包括公允价值层级和主要参数的敏感性分析，是否符合相关会计准则的披露要求，恰当反映了金融工具估值风险。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1701588 号

三、关键审计事项 (续)

与财务报告相关的信息技术 (简称“IT”) 系统和控制	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>贵集团运行的 IT 系统属于在全球范围内相当庞大且复杂的系统。</p> <p>自动化会计程序和 IT 环境控制需要有效设计和运行，以保证财务报告的准确性。这些自动化会计程序和 IT 环境控制包括 IT 治理、程序开发和变更的相关控制、对程序和数据的访问以及 IT 运行等。</p> <p>最为重要的系统控制包括系统计算、与重要会计科目相关的系统逻辑 (包括利息计算)、业务管理系统与会计系统之间的接口，以及新旧系统间的数据迁移等。</p> <p>由于贵集团及贵行的财务会计和报告系统主要依赖于复杂的 IT 系统和系统控制流程，且这些 IT 系统和系统控制流程是受到在中国和全球范围内进行的、涉及规模巨大的客户群和大量的对公和零售银行业务交易的驱动，我们将与财务报告相关的 IT 系统和控制识别为关键审计事项。</p>	<p>我们利用本所内部 IT 专家的工作对与财务报告相关的 IT 系统和控制进行评价，与财务报告相关的 IT 系统和控制相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">• 评价与财务数据处理所依赖的所有主要 IT 系统的持续完善相关的关键内部控制的设计和运行有效性。• 检查贵集团 IT 组织架构的治理框架，以及程序开发和变更、对程序和数据的访问、IT 运行等控制，包括相应的补偿性控制措施 (如必要)。• 评价重要账户相关的 IT 流程控制的设计和运行有效性，评价内容包括测试信息技术应用控制的运行有效性、测试与贵集团合规性活动相关的特定自动化控制和系统计算的运行有效性，以及测试数据传输和数据迁移的一致性。• 结合快速发展的业务类型、交易量以及对业务持续性产生重要影响的 IT 项目，评价关键运营系统的可用性和稳定性。

审计报告(续)

毕马威华振审字第 1701588 号

四、其他信息

贵行管理层对其他信息负责。其他信息包括贵行 2016 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

编制财务报表时，管理层负责评估贵集团及贵行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非贵集团及贵行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1701588 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵集团及贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵集团及贵行不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容 (包括披露)，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1701588 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施 (如适用)。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

宋晨阳 (项目合伙人)

中国 北京

何琪

2017 年 3 月 30 日

中国工商银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表
2016年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
资产：					
现金及存放中央银行款项	1	3,350,788	3,059,633	3,290,270	2,991,619
存放同业及其他金融机构款项	2	270,058	211,559	240,484	190,270
贵金属		220,091	114,619	189,722	92,967
拆出资金	3	527,415	472,234	687,221	582,298
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	4	474,475	343,272	456,192	322,232
衍生金融资产	5	94,452	78,870	62,892	33,290
买入返售款项	6	755,627	996,333	502,296	792,876
客户贷款及垫款	7	12,767,334	11,652,812	12,033,200	11,026,476
可供出售金融资产	8	1,742,287	1,444,195	1,608,839	1,299,068
持有至到期投资	9	2,973,042	2,870,353	2,876,081	2,813,091
应收款项类投资	10	291,370	352,143	263,456	338,839
长期股权投资	11	30,077	24,185	128,491	122,460
固定资产	12	220,651	195,401	105,215	107,413
在建工程	13	22,968	26,101	16,675	19,690
递延所得税资产	14	28,398	21,066	27,334	20,354
其他资产	15	368,232	347,004	291,673	281,155
资产合计		24,137,265	22,209,780	22,780,041	21,034,098

刊载于第 14 页至第 162 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表(续)
2016年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行		
	附注四	2016年	2015年	2016年	2015年
负债:					
向中央银行借款		545	210	379	-
同业及其他金融机构存放款项	16	1,516,692	1,788,267	1,471,539	1,721,749
拆入资金	17	500,107	477,593	449,243	381,540
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	18	366,752	303,927	352,001	297,414
衍生金融负债	5	89,960	76,826	58,179	33,144
卖出回购款项	19	589,306	337,191	304,987	130,830
存款证	20	218,427	183,352	194,503	150,113
客户存款	21	17,825,302	16,281,939	17,235,587	15,781,673
应付职工薪酬	22	32,864	31,717	29,562	28,932
应交税费	23	63,557	75,234	61,604	73,591
已发行债务证券	24	357,937	306,622	279,446	240,175
递延所得税负债	14	604	995	-	-
其他负债	25	594,049	545,388	441,121	446,039
负债合计		22,156,102	20,409,261	20,878,151	19,285,200

刊载于第 14 页至第 162 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表(续)
2016年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
股东权益:					
股本	26	356,407	356,407	356,407	356,407
其他权益工具	27	86,051	79,375	79,375	79,375
其中: 优先股		79,375	79,375	79,375	79,375
永续债		6,676	-	-	-
资本公积	28	151,998	151,963	156,217	156,208
其他综合收益		(21,738)	(4,655)	(21,095)	598
盈余公积	29	205,021	178,040	201,980	175,668
一般准备	30	251,349	246,356	246,308	241,509
未分配利润	31	940,663	781,988	882,698	739,133
归属于母公司股东的权益		1,969,751	1,789,474	1,901,890	1,748,898
少数股东权益		11,412	11,045	-	-
股东权益合计		1,981,163	1,800,519	1,901,890	1,748,898
负债及股东权益总计		24,137,265	22,209,780	22,780,041	21,034,098

本财务报表已于二〇一七年三月三十日获本行董事会批准。

法定代表人	主管财会 工作负责人	财会机构 负责人	盖章
-------	---------------	-------------	----

刊载于第 14 页至第 162 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并利润表和利润表
2016年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
利息净收入		471,846	507,867	449,181	491,201
利息收入	32	791,480	871,779	744,943	834,340
利息支出	32	(319,634)	(363,912)	(295,762)	(343,139)
手续费及佣金净收入		144,973	143,391	139,585	137,422
手续费及佣金收入	33	164,714	161,670	155,741	153,331
手续费及佣金支出	33	(19,741)	(18,279)	(16,156)	(15,909)
投资收益	34	10,020	10,409	6,626	7,065
其中：对联营及合营企业的投资收益		2,604	2,330	2,170	2,249
公允价值变动净收益	35	4,168	2,796	2,856	2,224
汇兑及汇率产品净收益	36	3,204	1,894	1,142	816
其他业务收入	37	41,680	31,290	2,900	2,454
营业收入		675,891	697,647	602,290	641,182
税金及附加	38	(17,319)	(42,320)	(16,515)	(41,759)
业务及管理费	39	(175,156)	(177,823)	(160,583)	(164,580)
资产减值损失	40	(87,894)	(86,993)	(84,727)	(85,015)
其他业务成本	41	(35,207)	(30,976)	(1,412)	(7,406)
营业支出		(315,576)	(338,112)	(263,237)	(298,760)
营业利润		360,315	359,535	339,053	342,422
加：营业外收入		3,601	4,392	3,193	2,570
减：营业外支出		(637)	(692)	(577)	(623)
税前利润		363,279	363,235	341,669	344,369
减：所得税费用	42	(84,173)	(85,515)	(79,393)	(81,104)
净利润		279,106	277,720	262,276	263,265
净利润归属于：					
母公司股东		278,249	277,131		
少数股东		857	589		

刊载于第 14 页至第 162 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并利润表和利润表(续)
2016年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
本年净利润		279,106	277,720	262,276	263,265
其他综合收益的税后净额	44	(17,515)	20,405	(21,693)	18,784
归属母公司股东的 其他综合收益的税后净额		(17,083)	19,893	(21,693)	18,784
以后不能重分类进损益的 其他综合收益		12	(8)	9	(8)
权益法下在被投资单位 不能重分类进损益的 其他综合收益中享有的份额 其他		15 (3)	(8) -	15 (6)	(8) -
以后将重分类进损益的 其他综合收益		(17,095)	19,901	(21,702)	18,792
可供出售金融资产 公允价值变动损益 现金流量套期损益的有效部分 权益法下在被投资单位以后 将重分类进损益的 其他综合收益中享有的份额 外币财务报表折算差额 其他		(28,823) (719) (860) 13,382 (75)	25,147 (73) 156 (5,329) -	(26,055) (672) (1,187) 6,287 (75)	24,637 (43) 156 (5,958) -
归属于少数股东的 其他综合收益的税后净额		(432)	512	-	-
本年其他综合收益小计		(17,515)	20,405	(21,693)	18,784
本年综合收益总额		261,591	298,125	240,583	282,049
综合收益总额归属于:					
母公司股东		261,166	297,024		
少数股东		425	1,101		
		261,591	298,125		
每股收益	43				
基本每股收益(人民币元)		0.77	0.77		
稀释每股收益(人民币元)		0.77	0.77		

刊载于第 14 页至第 162 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2016年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

附注四	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润			小计
2016年1月1日	356,407	79,375	151,963	(4,655)	178,040	246,356	781,988	1,789,474	11,045	1,800,519
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	278,249	278,249	857	279,106
(二) 其他综合收益	44	-	-	(17,083)	-	-	-	(17,083)	(432)	(17,515)
综合收益总额	-	-	-	(17,083)	-	-	278,249	261,166	425	261,591
(三) 股东投入资本										
其他权益工具持有者投入资本	-	6,676	-	-	-	-	-	6,676	-	6,676
对控股子公司股权比例变动	-	-	8	-	-	-	-	8	13	21
(四) 利润分配										
提取盈余公积(1)	-	-	-	-	26,981	-	(26,981)	-	-	-
提取一般准备(2)	30	-	-	-	-	4,993	(4,993)	-	-	-
股利分配-2015年年末股利	31	-	-	-	-	-	(83,150)	(83,150)	-	(83,150)
股利分配-优先股股利	31	-	-	-	-	-	(4,450)	(4,450)	-	(4,450)
支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(71)	(71)
(五) 其他	-	-	27	-	-	-	-	27	-	27
2016年12月31日	356,407	86,051	151,998	(21,738)	205,021	251,349	940,663	1,969,751	11,412	1,981,163

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 0.84 亿元及子公司提取盈余公积人民币 6.69 亿元。

(2) 含子公司提取一般准备人民币 1.94 亿元。

刊载于第 14 页至第 162 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2016年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

附注四	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	小计		
2015年1月1日	353,495	34,428	144,874	(24,548)	150,752	221,622	650,236	1,530,859	6,445	1,537,304
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	277,131	277,131	589	277,720
(二) 其他综合收益	44	-	-	19,893	-	-	-	19,893	512	20,405
综合收益总额	-	-	-	19,893	-	-	277,131	297,024	1,101	298,125
(三) 股东投入资本										
其他权益工具持有者投入资本	-	44,947	-	-	-	-	-	44,947	-	44,947
可转换公司债券转增股本及资本公积	2,912	-	7,761	-	-	-	-	10,673	-	10,673
收购子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	3,438	3,438
对控股子公司股权比例变动	-	-	(159)	-	-	-	-	(159)	(339)	(498)
少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	323	323
(四) 利润分配										
提取盈余公积(1)	-	-	-	-	27,288	-	(27,288)	-	-	-
提取一般准备(2)	30	-	-	-	-	24,734	(24,734)	-	-	-
股利分配-2014年年末股利	31	-	-	-	-	-	(91,026)	(91,026)	-	(91,026)
股利分配-优先股股利	31	-	-	-	-	-	(2,331)	(2,331)	-	(2,331)
支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)	(8)
(五) 可转换公司债券权益										
成份转股及赎回	28	-	(388)	-	-	-	-	(388)	-	(388)
(六) 其他	-	-	(125)	-	-	-	-	(125)	85	(40)
2015年12月31日	356,407	79,375	151,963	(4,655)	178,040	246,356	781,988	1,789,474	11,045	1,800,519

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 0.71 亿元及子公司提取盈余公积人民币 8.90 亿元。

(2) 含子公司提取一般准备人民币 13.03 亿元。

刊载于第 14 页至第 162 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
 股东权益变动表
 2016年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益合计
2016年1月1日		356,407	79,375	156,208	598	175,668	241,509	739,133	1,748,898
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	262,276	262,276
(二) 其他综合收益	44	-	-	-	(21,693)	-	-	-	(21,693)
综合收益总额		-	-	-	(21,693)	-	-	262,276	240,583
(三) 利润分配									
提取盈余公积(1)		-	-	-	-	26,312	-	(26,312)	-
提取一般准备	30	-	-	-	-	-	4,799	(4,799)	-
股利分配-2015年年末股利	31	-	-	-	-	-	-	(83,150)	(83,150)
股利分配-优先股股利	31	-	-	-	-	-	-	(4,450)	(4,450)
(四) 其他		-	-	9	-	-	-	-	9
2016年12月31日		356,407	79,375	156,217	(21,095)	201,980	246,308	882,698	1,901,890

(1)含境外分行提取盈余公积人民币0.84亿元。

刊载于第14页至第162页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 2016年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益合计
2015年1月1日		353,495	34,428	148,838	(18,186)	149,270	218,078	619,054	1,504,977
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	263,265	263,265
(二) 其他综合收益	44	-	-	-	18,784	-	-	-	18,784
综合收益总额		-	-	-	18,784	-	-	263,265	282,049
(三) 股东投入资本									
其他权益工具持有者投入资本		-	44,947	-	-	-	-	-	44,947
可转换公司债券转增股本 及资本公积		2,912	-	7,761	-	-	-	-	10,673
(四) 利润分配									
提取盈余公积(1)		-	-	-	-	26,398	-	(26,398)	-
提取一般准备	30	-	-	-	-	-	23,431	(23,431)	-
股利分配-2014年年末股利	31	-	-	-	-	-	-	(91,026)	(91,026)
股利分配-优先股股利	31	-	-	-	-	-	-	(2,331)	(2,331)
(五) 可转换公司债券权益成份 转股及赎回	28	-	-	(388)	-	-	-	-	(388)
(六) 其他		-	-	(3)	-	-	-	-	(3)
2015年12月31日		356,407	79,375	156,208	598	175,668	241,509	739,133	1,748,898

(1)含境外分行提取盈余公积人民币0.71亿元。

刊载于第14页至第162页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表
2016年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
一、经营活动现金流量：				
客户存款净额	1,477,846	688,632	1,419,770	740,542
向中央银行借款净额	335	-	379	-
存放中央银行款项净额	-	442,973	-	442,567
同业及其他金融机构存放款项净额	-	672,376	-	621,522
拆入资金净额	-	30,922	43,417	68,451
买入返售款项净额	-	130,224	-	114,316
卖出回购款项净额	252,115	-	174,157	-
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产净额	-	103,856	-	105,706
收取的以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 投资收益	2,895	3,159	2,132	2,832
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债款项净额	63,898	-	55,643	-
存款证净额	23,938	1,136	34,893	8,340
收取的利息、手续费及佣金的现金	975,432	1,026,569	918,896	981,526
处置抵债资产收到的现金	605	193	520	45
收到的其他与经营活动有关的现金	122,942	88,058	88,482	68,960
经营活动现金流入小计	2,920,006	3,188,098	2,738,289	3,154,807
客户贷款及垫款净额	(1,119,674)	(924,231)	(1,045,497)	(899,947)
向中央银行借款净额	-	(421)	-	(226)
存放中央银行款项净额	(273,546)	-	(270,741)	-
同业及其他金融机构存放款项净额	(287,075)	-	(262,884)	-
存放同业及其他金融机构款项净额	(94,266)	(79,015)	(87,548)	(75,223)
拆入资金净额	(2,957)	-	-	-
拆出资金净额	(41,868)	(12,158)	(45,845)	(44,269)
买入返售款项净额	(6,395)	-	(7,205)	-
卖出回购款项净额	-	(43,766)	-	(30,888)
为交易而持有的金融资产净额	(57,048)	(98,020)	(68,687)	(82,991)
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产净额	(72,653)	-	(63,732)	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债款项净额	-	(284,962)	-	(291,307)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(337,274)	(356,293)	(313,675)	(335,347)
支付给职工以及为职工支付的现金	(112,207)	(110,604)	(103,691)	(103,933)
支付的各项税费	(143,325)	(131,136)	(133,972)	(126,390)
支付的其他与经营活动有关的现金	(132,497)	(15,728)	(125,252)	(23,785)
经营活动现金流出小计	(2,680,785)	(2,056,334)	(2,528,729)	(2,014,306)
经营活动产生的现金流量净额	239,221	1,131,764	209,560	1,140,501

刊载于第 14 页至第 162 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表(续)
2016年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	2,059,722	1,378,079	1,860,177	1,233,258
分配股利及红利所收到的现金	1,356	1,094	1,383	1,102
处置联营及合营企业所收到的现金	487	-	-	-
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产(不含抵债资产) 收回的现金	2,850	3,481	2,808	3,474
投资活动现金流入小计	2,064,415	1,382,654	1,864,368	1,237,834
投资支付的现金	(2,492,693)	(2,007,160)	(2,262,312)	(1,768,518)
投资联营及合营企业所支付的现金	(1,373)	(158)	-	-
收购子公司所支付的现金净额	-	-	-	(5,802)
增资子公司所支付的现金净额	-	-	(1,222)	(14,772)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(36,915)	(33,486)	(6,806)	(9,756)
增加在建工程所支付的现金	(2,366)	(8,811)	(2,340)	(7,703)
投资活动现金流出小计	(2,533,347)	(2,049,615)	(2,272,680)	(1,806,551)
投资活动产生的现金流量净额	(468,932)	(666,961)	(408,312)	(568,717)

刊载于第 14 页至第 162 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表(续)
2016年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
三、筹资活动现金流量:				
吸收少数股东投资所收到的现金	1,520	323	-	-
发行其他权益工具收到的现金	6,691	45,000	-	45,000
发行债务证券所收到的现金	896,665	116,214	809,212	59,411
筹资活动现金流入小计	904,876	161,537	809,212	104,411
支付债务证券利息	(13,979)	(10,325)	(11,299)	(9,784)
偿还债务证券所支付的现金	(854,012)	(94,205)	(781,886)	(60,417)
分配普通股股利所支付的现金	(83,150)	(91,026)	(83,150)	(91,026)
分配优先股股利所支付的现金	(4,450)	(2,331)	(4,450)	(2,331)
取得少数股东股权所支付的现金	-	(374)	-	(374)
向少数股东分配股利所支付的现金	(71)	(8)	-	-
筹资活动现金流出小计	(955,662)	(198,269)	(880,785)	(163,932)
筹资活动产生的现金流量净额	(50,786)	(36,732)	(71,573)	(59,521)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	28,567	18,963	22,189	12,018
五、现金及现金等价物净变动额	(251,930)	447,034	(248,136)	524,281
加: 年初现金及现金等价物余额	1,441,298	994,264	1,313,896	789,615
六、年末现金及现金等价物 余额(附注四、46)	1,189,368	1,441,298	1,065,760	1,313,896

刊载于第 14 页至第 162 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表(续)
2016年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
<u>补充资料</u>				
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:				
净利润	279,106	277,720	262,276	263,265
资产减值损失	87,894	86,993	84,727	85,015
固定资产折旧	18,694	16,976	13,307	13,225
资产摊销	3,126	3,368	2,859	3,047
债券投资溢折价摊销	(2,155)	(1,422)	(2,316)	(1,380)
固定资产、无形资产和 其他长期资产盘盈及 处置净收益	(181)	(848)	(179)	(850)
投资收益	(7,125)	(7,250)	(4,494)	(4,233)
公允价值变动净收益	(4,168)	(2,796)	(2,856)	(2,224)
未实现汇兑(收益)/损失	(9,282)	(7,494)	1,220	(864)
已减值贷款利息收入	(5,135)	(4,156)	(5,111)	(4,144)
递延税款	1,479	(3,869)	1,681	(3,939)
发行债务证券利息支出	14,237	13,349	11,505	10,866
经营性应收项目的增加	(1,795,252)	(1,210,467)	(1,692,941)	(956,955)
经营性应付项目的增加	1,657,983	1,971,660	1,539,882	1,739,672
经营活动产生的现金流量净额	<u>239,221</u>	<u>1,131,764</u>	<u>209,560</u>	<u>1,140,501</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况:				
现金年末余额	84,572	85,226	80,548	81,631
减: 现金年初余额	85,226	88,714	81,631	85,693
加: 现金等价物的年末余额	1,104,796	1,356,072	985,212	1,232,265
减: 现金等价物的年初余额	1,356,072	905,550	1,232,265	703,922
现金及现金等价物净变动额	<u>(251,930)</u>	<u>447,034</u>	<u>(248,136)</u>	<u>524,281</u>

刊载于第 14 页至第 162 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

一、公司简介

中国工商银行股份有限公司(以下简称“本行”)前身为中国工商银行，是经中华人民共和国国务院(以下简称“国务院”)和中国人民银行批准于1984年1月1日成立的国有独资商业银行。经国务院批准，中国工商银行于2005年10月28日整体改制为股份有限公司，股份有限公司完整承继中国工商银行的所有资产和负债。

本行持有中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)颁发的金融许可证，机构编码为：B0001H111000001号，持有中华人民共和国国家工商行政管理总局核准颁发的企业法人营业执照，统一社会信用代码为：91100000100003962T。法定代表人为易会满；注册地址为北京市西城区复兴门内大街55号。

本行A股及H股股票在上海证券交易所(以下简称“上交所”)及香港联合交易所有限公司(以下简称“香港联交所”)上市，股份代号分别为601398及1398。境外优先股在香港联交所上市的股份代号分别为4603、4604及84602。境内优先股在上交所上市的证券代码为360011。

本行及所属各子公司(以下统称“本集团”)的主要经营范围包括公司和个人金融业务、资金业务、投资银行业务，并提供资产管理、信托、金融租赁、保险及其他金融服务。本行总行及在中国内地的分支机构和子公司统称为“境内机构”；“境外机构”是指在中国大陆境外依法注册设立的分支机构和子公司。

二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团及本行于2016年12月31日的合并财务状况和财务状况、2016年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

此外，本集团的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)2014年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

本集团以持续经营为基础编制财务报表。

三、主要会计政策和会计估计

1. 会计年度

本集团的会计年度采用公历年度, 即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本集团境内机构的记账本位币为人民币, 编制财务报表采用的货币为人民币。境外机构根据其经营所处的主要经济环境自行决定其记账本位币, 在编制本财务报表时, 这些境外机构的外币财务报表按照附注三、7进行了折算。除有特别注明外, 本财务报表均以人民币百万元为单位列示。

3. 记账基础和计价原则

会计核算以权责发生制为基础, 除衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债及可供出售金融资产(除非其公允价值无法可靠计量)以公允价值计量外, 其他项目均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值, 则按照相关规定计提相应的减值准备。

4. 企业合并和商誉

企业合并指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的, 为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并, 在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方, 参与合并的其他企业为被合并方。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

本集团通过同一控制下的企业合并取得的资产和负债, 按合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。本集团取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额, 调整资本公积中的股本溢价, 资本公积中的股本溢价不足冲减的, 调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用, 于发生时计入当期损益。

非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的, 为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并, 在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方, 参与合并的其他企业为被购买方。购买日为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认净资产按照可辨认资产、负债及或有负债在购买日的公允价值计量。

购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用在发生时计入当期损益。

商誉

支付的合并对价的公允价值 (或发行的权益性证券的公允价值) 与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额, 确认为商誉, 并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值 (或发行的权益性证券的公允价值) 与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的, 首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值 (或发行的权益性证券的公允价值) 及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核, 复核后支付的合并对价的公允价值 (或发行的权益性证券的公允价值) 与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的, 其差额计入当期损益。

商誉以成本扣除减值准备后的净值列示且至少每年进行一次减值测试。为了减值测试的目的, 对于因企业合并形成的商誉的账面价值, 自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组; 难以分摊至相关的资产组的, 将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合, 是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合, 且不大于本集团确定的报告分部。

进行减值测试时, 如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的, 首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试, 计算可收回金额, 确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试, 比较其账面价值与可收回金额, 如可收回金额低于账面价值的, 减值损失金额首先抵减分摊至资产组或资产组组合中商誉的账面价值, 再根据资产组或资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重, 按比例抵减其他各项资产的账面价值。

当商誉成为资产组或资产组组合的一部分, 并且该资产组或资产组组合的部分业务被出售, 则在确定出售损益时, 该商誉也被包括在业务账面成本中。在此情况下出售的商誉根据所出售的业务及所保留的资产组或资产组组合部分的相关价值而确定。

商誉减值损失一经确认, 在以后期间不得转回。

5. 合并财务报表

子公司指由本集团控制的被投资方。控制, 是指本集团拥有对被投资方的权力, 通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报, 并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时, 本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利(包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利)。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

在编制合并财务报表时, 所有集团内部交易及余额, 包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失, 有证据表明该损失是相关资产减值损失的, 则全额确认该损失。在不丧失控制权的前提下, 如果本集团享有子公司的权益发生变化, 按照权益类交易进行核算。

编制合并财务报表时, 子公司采用与本行一致的会计年度和会计政策。境外机构执行本行制定的各项会计政策, 如果因遵循当地的监管及核算要求, 采纳了某些不同于本行制定的会计政策, 由此产生的对合并财务报表的影响, 在编制合并财务报表时已按照本行的会计政策调整。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的, 其余部分仍冲减少数股东权益。

6. 现金和现金等价物

现金和现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产, 包括现金、存放中央银行的非限定性款项, 原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。

7. 外币折算

所有外币交易的初始确认均按交易日的市场汇率折算为记账本位币列示。于资产负债表日, 外币货币性资产及负债按资产负债表日的市场汇率折算为记账本位币。因货币性项目清算或折算而产生的汇兑差异计入当期损益。但如果外币货币性资产或负债被用于对境外经营净投资进行套期, 汇兑差异直接计入其他综合收益, 直至处置该投资时, 该累计汇兑差异才被确认为当期损益。与这些项目有关的汇兑差异所产生的税费计入其他综合收益。

以历史成本计量的外币非货币性项目按初始交易日的市场汇率折算; 以公允价值计量的外币非货币性项目以公允价值确认日的市场汇率折算。由于收购境外业务产生的商誉及对资产和负债账面价值按公允价值进行的调整, 视同境外业务产生的外币资产和负债, 按资产负债表日汇率进行折算。由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

在资产负债表日, 境外经营实体的资产和负债均按资产负债表日的市场汇率折算成本行列报货币。股东权益项目除“未分配利润”项目外, 其他项目采用初始交易发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目, 则按当年加权平均的汇率折算。按照上述折算所产生的汇兑差额计入其他综合收益。处置境外经营实体时, 应将其他综合收益项目下列示的与该境外实体有关的累计外币报表折算差额转入当期损益。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量, 采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目, 在现金流量表中单独列报。

8. 金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产, 并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具初始确认

本集团的金融资产于初始确认时分为四类: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款及应收款项和可供出售金融资产。

本集团的金融负债于初始确认时分为两类: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

金融资产和金融负债在初始确认时都按公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债, 相关交易费用直接计入当期损益, 其他类别的金融资产和金融负债相关直接交易费用计入其初始确认金额。

公允价值的计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中, 出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时, 考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征 (包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等), 并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债, 包括为交易而持有的金融资产和金融负债及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债。

为交易而持有的金融资产或金融负债

为交易而持有的金融资产或金融负债是指满足下列条件之一的金融资产或金融负债:

- (1) 取得该金融资产或承担该金融负债的目的, 主要是为了在近期内出售或回购;
- (2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分, 且有客观证据表明近期采用短期获利方式对该组合进行管理; 或
- (3) 属于被指定且为有效套期工具以外的衍生金融工具。

这类金融资产或金融负债采用公允价值进行后续计量, 所有已实现或未实现的利得或损失均计入当期损益。

指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债

只有符合以下条件之一, 金融资产或金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债:

- (1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况;
- (2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明, 该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合, 以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告; 或
- (3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具, 除非嵌入衍生工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变, 或者所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资, 不得指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债采用公允价值进行后续计量, 所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

持有至到期投资

持有至到期投资, 是指到期日固定、回收金额固定或可确定, 且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产, 采用实际利率法, 按照摊余成本 (扣除减值准备) 进行后续计量, 其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失, 均计入当期损益。

如果由于持有意图和能力的改变, 不再适合将投资划分为持有至到期投资, 应将其重分类至可供出售金融资产, 并以公允价值计量。

贷款及应收款项

贷款及应收款项, 是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的, 且本集团没有意图立即或在短期内出售的非衍生金融资产。对于此类金融资产, 采用实际利率法, 按照摊余成本 (扣除减值准备) 进行后续计量, 其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失, 均计入当期损益。

票据贴现为本集团对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的票据贴现款项。票据贴现以票面价值扣除未实现票据贴现利息收入计量, 票据贴现利息收入按照实际利率法确认。

可供出售金融资产

可供出售金融资产, 是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产, 以及除上述三类金融资产以外的金融资产。对于此类金融资产, 采用公允价值进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销计入利息收入。可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益的单独部分予以确认, 直到该金融资产终止确认或发生减值时, 在此之前在其他综合收益中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入, 计入当期损益。

划分为可供出售金融资产的, 在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资, 按照成本扣减减值准备计量。

其他金融负债

其他金融负债初始确认后采用实际利率法, 以摊余成本进行后续计量。

9. 金融资产的减值

本集团于每个资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查, 有客观证据表明该金融资产发生减值的, 计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据, 是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响, 且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。减值证据可以包括债务人发生严重财务困难、未按合同约定或逾期支付利息或本金、存在破产或其他财务重组的可能性以及可观察的数据显示预计未来现金流量发生显著下降等迹象。

以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明贷款及应收款项或持有至到期投资发生减值, 则损失的金额以资产的账面金额与预期未来现金流量 (不包括尚未发生的未来信用损失) 现值的差额确定。在计算预期未来现金流量现值时, 应采用该金融资产原实际利率作为折现率, 并考虑相关担保物的价值。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。对于浮动利率贷款及应收款项或持有至到期投资, 在计算未来现金流量现值时可采用合同规定的现行实际利率作为折现率。资产的账面价值应通过减值准备科目减计至其预计可收回金额, 减计金额计入当期损益。

本集团对单项金额重大的金融资产进行单项评估, 以确定其是否存在减值的客观证据; 并对其他单项金额不重大的资产, 以单项或组合评估的方式进行检查, 以确定是否存在减值的客观证据。对已进行单项评估, 但没有客观证据表明已出现减值的单项金融资产, 无论重大与否, 该资产仍会与其他具有类似信用风险特征的金融资产构成一个组合再进行组合减值评估。已经进行单项评估并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评估的范围内。

对于以组合评估方式来检查减值情况的金融资产组合而言, 未来现金流量的估算是参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验而确定。本集团会对作为参考的历史损失经验根据当前情况进行修正, 包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素, 以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本集团会定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

本集团对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后, 如有客观证据表明该金融资产价值已恢复, 且客观上与确认该损失后发生的事项有关, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益。但是, 该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当贷款及应收款项无法收回时, 应核销相应的减值准备。在所有必须的程序已完成且损失金额已确定后, 该资产才会被核销。对于已核销但又收回的金额, 应计入当期损益中以冲减当期计提的贷款减值准备。

以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值, 将该金融资产的账面价值, 与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额, 确认为减值损失, 计入当期损益。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资发生减值时, 按照上述原则处理。发生的减值损失一经确认, 不再转回。

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值, 原直接计入其他综合收益的公允价值下跌形成的累计损失予以转出, 计入当期损益。该转出的累计损失, 为可供出售金融资产的初始取得成本 (扣除已收回本金和已摊销金额) 和当前公允价值之间的差异扣除原已计入损益的减值损失后的余额。

对于可供出售权益工具投资, 表明其发生减值的客观证据还包括该投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。本集团考虑下跌的期间和幅度的一贯性, 以确定公允价值下跌是否属于非暂时。公允价值相对于成本的下跌幅度越大、波动率越小、下跌的持续时间越久或下跌幅度的一贯性越强, 则越有可能存在权益投资减值的客观证据。一般而言, 本集团通常认为公允价值低于成本的40%为严重下跌, 公允价值低于成本的持续时间超过12个月为非暂时性下跌。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具, 在随后的会计期间公允价值已回升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的, 原确认的减值损失应当予以转回, 计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失, 不通过损益转回, 而是在随后的会计期间将其公允价值的回升计入其他综合收益。但是, 在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资的减值损失, 不得转回。

10. 重组贷款

如果条件允许, 本集团将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期还款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商, 贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅, 以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。该贷款继续以单项或组合方式进行减值评估并采用初始实际利率进行计量其减值准备。

11. 金融资产和金融负债的终止确认

金融资产

当满足下列条件时, 某项金融资产 (或某项金融资产的一部分或某组相类似的金融资产的一部分) 将被终止确认:

- (1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止; 或
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利; 或保留了收取金融资产现金流量的权利, 但在“过手”协议下承担了将收取的现金流量无重大延误地全额支付给第三方的义务; 且本集团已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬, 或虽然没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 不过已转移对该金融资产的控制。

当本集团转移了收取金融资产现金流量的权利, 或保留了收取金融资产现金流量的权利, 但承担了上述“过手”协议的相关义务, 且既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 也没有转移对该金融资产的控制, 则本集团会根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

如果本集团采用为所转移金融资产提供担保的形式继续涉入, 则本集团的继续涉入程度是下述二者中的孰低者, 即该金融资产的初始账面金额或本集团可能被要求偿付对价的最大金额。

资产证券化

作为经营活动的一部分, 本集团将部分信贷资产证券化, 一般是将这些资产出售给结构化主体, 然后再由其向投资者发行证券。金融资产终止确认的前提条件参见前述段落, 对于未能符合终止确认条件的信贷资产证券化, 相关金融资产不终止确认, 从第三方投资者筹集的资金以融资款处理; 对于符合部分终止确认条件的信贷资产证券化, 本集团在资产负债表上按照本集团的继续涉入程度确认该项金融资产, 其余部分终止确认。所转移金融资产整体的账面价值, 在终止确认部分和未终止确认部分之间, 按照各自的相对公允价值进行分摊, 终止确认部分的账面价值与其对价之间的差额计入当期损益。

附回购条件的资产转让

附回购条件的金融资产转让, 根据交易的经济实质确定是否终止确认。对于将予回购的资产与转让的金融资产相同或实质上相同、回购价格固定或是原转让价格加上合理回报的, 本集团不终止确认所转让的金融资产。对于在金融资产转让后只保留了优先按照公允价值回购该金融资产权利的(在转入方出售该金融资产的情况下), 本集团终止确认所转让的金融资产。

金融负债

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满, 则对金融负债进行终止确认。

12. 可转换工具

对于本集团发行的可转换为权益股份且转换时所发行的股份数量和对价的金额固定的可转换工具, 本集团将其作为包含负债和权益成份的复合金融工具。

在初始确认时, 本集团将相关负债和权益成份进行分拆, 先确定负债成份的公允价值(包括其中可能包含的非权益性嵌入衍生工具的公允价值), 再从复合金融工具公允价值中扣除负债成份的公允价值, 作为权益工具成份的价值, 计入权益。发行复合金融工具发生的交易费用, 在负债成份和权益成份之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。

初始确认后, 对于没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债成份, 采用实际利率法按摊余成本计量。权益成份在初始计量后不再重新计量。

当可转换工具进行转换时, 本集团将负债成份和权益成份转至权益相关科目。当可转换工具被赎回时, 赎回支付的价款以及发生的交易费用被分配至权益和负债成份。分配价款和交易费用的方法与该工具发行时采用的分配方法一致。价款和交易费用分配后, 余额与权益和负债成份原账面价值的差异中, 与权益成份相关的计入权益, 与负债成份相关的计入损益。

13. 优先股和永续债

本集团根据所发行的优先股、永续债的合同条款及其所反映的经济实质, 结合金融资产、金融负债和权益工具的定义, 在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本集团对于其发行的同时包含权益成分和负债成分的优先股和永续债, 按照与含权益成分的可转换工具相同的会计政策进行处理。本集团对于其发行的不包含权益成分的优先股和永续债, 按照与不含权益成分的其他可转换工具相同的会计政策进行处理。

本集团对于其发行的应归类为权益工具的优先股和永续债, 按照实际收到的金额, 计入权益。存续期间分派股利或利息的, 作为利润分配处理。按合同条款约定赎回优先股和永续债的, 按赎回价格冲减权益。

14. 衍生金融工具及套期会计

衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认, 并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产, 公允价值为负数的确认为一项负债。

当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系, 并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时, 则该嵌入式衍生金融工具应从主合同中予以分拆, 作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生金融工具以公允价值计量, 公允价值的变动计入当期损益。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益, 如果不符合套期会计的要求, 应直接计入当期损益。

普通的衍生金融工具主要基于市场普遍采用的估值模型计算公允价值。估值模型的数据尽可能采用可观察市场信息, 包括即远期外汇牌价和市场收益率曲线。复杂的结构性衍生金融工具的公允价值主要来源于交易商报价。

套期会计

在初始指定套期关系时, 本集团正式指定相关的套期关系, 并有正式的文件记录套期关系、风险管理目标和套期策略。其内容记录包括载明套期工具、相关被套期项目或交易、所规避风险的性质, 以及集团如何评价套期工具抵销被套期项目归属于所规避的风险所产生的公允价值或现金流量变动的有效性。本集团预期这些套期在抵销公允价值或现金流量变动方面高度有效, 同时本集团会持续地对这些套期关系的有效性进行评估, 以确定在其被指定为套期关系的会计报告期间内确实高度有效。

某些衍生金融工具交易在本集团风险管理的状况下虽对风险提供有效的经济套期, 但因不符合套期会计的条件而作为为交易而持有的衍生金融工具处理, 其公允价值变动计入损益。符合套期会计严格标准的套期按照本集团下述的政策核算。

公允价值套期

公允价值套期是指对本集团的已确认资产或负债、未确认的确定承诺, 或该资产或负债、未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险的套期, 其中公允价值的变动是由于某一特定风险所引起并且会影响当期损益。对于公允价值套期, 根据归属于被套期项目所规避的风险所产生的利得或损失, 调整被套期项目的账面价值并计入当期损益; 衍生金融工具则进行公允价值重估, 相关的利得或损失计入当期损益。

对于公允价值套期中被套期的项目, 若该项目原以摊余成本计量, 则采用套期会计对其账面价值所作的调整, 按实际利率法在调整日至到期日之间的剩余期间内进行摊销。

当未确认的确定承诺被指定为被套期项目, 则该确定承诺因所规避的风险引起的公允价值累计后续变动, 应确认为一项资产或负债, 相关的利得或损失计入当期损益。套期工具的公允价值变动也计入当期损益。

当套期工具已到期、售出、终止或被行使, 或套期关系不再符合套期会计的条件, 又或本集团撤销套期关系的指定, 本集团将终止使用公允价值套期会计。如果被套期项目终止确认, 则将未摊销的公允价值确认为当期损益。

现金流量套期

现金流量套期, 是指对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险, 且将影响本集团的损益。对于指定并合格的现金流量套期, 套期工具利得或损失中属于有效套期的部分, 直接计入其他综合收益, 属于无效套期的部分, 计入当期损益。

当被套期现金流量影响当期损益时, 原已直接计入其他综合收益的套期工具利得或损失转入当期损益。当套期工具已到期、被出售、合同终止或已被行使, 或者套期关系不再符合套期会计的要求时, 原已直接计入其他综合收益的利得或损失暂不转出, 直至被套期的预期交易实际发生。如果预期交易预计不会发生, 则原已直接计入其他综合收益中的套期工具的利得或损失转出, 计入当期损益。

净投资套期

境外经营净投资套期是指对境外机构经营净投资外汇风险进行的套期。

对境外经营净投资的套期, 按照类似于现金流量套期会计的方式处理。套期工具利得或损失中属于有效套期的部分, 直接计入其他综合收益; 属于无效套期的部分, 计入当期损益。处置境外经营时, 原已计入股东权益中的累计利得或损失作为处置损益的一部分计入当期损益。

15. 交易日会计

所有按常规方式进行的金融资产的买卖均在交易日确认, 即在本集团有义务购买或出售资产的日期确认交易。按常规方式进行的买卖指买卖的金融资产的交付均在按照市场规则或惯例确定的日期进行。

16. 金融工具的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示, 没有相互抵销。但是, 同时满足下列条件的, 以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:

- (1) 本集团具有抵销已确认金额的法定权利, 且该种法定权利是当前可执行的;
- (2) 本集团计划以净额结算, 或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

17. 买入返售和卖出回购交易(包括证券借入和借出交易)

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项, 包括应计利息, 在资产负债表中列示为卖出回购款项, 以反映其作为向本集团贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认, 计入利息支出。

相反, 购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本, 包括应计利息, 在资产负债表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认, 计入利息收入。

证券借入和借出交易一般均附有抵押, 以证券或现金作为抵押品。只有当与证券所有权相关的风险和收益同时转移时, 与交易对手之间的证券转移才于资产负债表中反映。所支付的现金或收取的现金抵押品分别确认为资产或负债。

借入的证券不在资产负债表内确认。如该类证券出售给第三方, 偿还债券的责任确认为为交易而持有的金融负债, 并按公允价值计量, 所形成的利得或损失计入当期损益。

18. 贵金属

贵金属包括黄金、白银和其他贵金属。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量, 以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认, 并以公允价值于资产负债表日进行后续计量, 相关变动计入当期损益。

本集团收到客户存入的积存贵金属时确认资产, 并同时确认相关负债。客户存入的积存贵金属按照公允价值进行初始计量和后续计量。

19. 长期股权投资

子公司投资

本行对子公司的投资采用成本法核算。采用成本法时, 长期股权投资在取得时按初始投资成本进行初始计量。对于企业合并形成的长期股权投资, 通过同一控制下的企业合并取得的, 以取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为初始投资成本; 通过非同一控制下的企业合并取得的, 以合并成本作为初始投资成本(通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的, 以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为初始投资成本), 合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资, 按照下列方法确定初始投资成本: 支付现金取得的, 以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本; 发行权益性证券取得的, 以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本; 同时根据有关资产减值政策考虑长期投资是否减值。

联营及合营企业投资

联营企业是指本集团或本行能够对其施加重大影响的企业。合营企业是指本集团或本行与其他合营方共同控制且仅对其净资产享有权利的一项安排。本集团对联营及合营企业采用权益法进行核算。

采用权益法时, 长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 不调整长期股权投资的初始投资成本; 长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 其差额计入当期损益, 同时调整长期股权投资的成本。

取得长期股权投资后, 按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额, 分别确认投资损益和其他综合收益, 并调整长期股权投资的账面价值; 按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分, 相应减少长期股权投资的账面价值。对合营企业或联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动(以下简称“其他所有者权益变动”), 本集团按照应享有或应分担的份额计入股东权益, 并同时调整长期股权投资的账面价值。

在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时, 本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础, 按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照持股应享有的比例计算归属于本集团的部分, 在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失, 有证据表明该损失是相关资产减值损失的, 则全额确认该损失。

本集团对合营企业或联营企业发生的净亏损, 除本集团负有承担额外损失义务外, 以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的, 本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后, 恢复确认收益分享额。

处置长期股权投资, 其账面价值与实际取得价款的差额, 计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资, 在处置时将原计入其他综合收益的部分按相应的比例转入当期损益。

对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法, 详见附注三、25。

20. 固定资产及累计折旧

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团, 并且该固定资产的成本能够可靠地计量时, 固定资产才能予以确认。对于固定资产有关的后续支出, 包括与更换固定资产某组成部分相关的支出, 在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本, 同时将被替换部分的账面价值扣除; 与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量, 以成本扣减累计折旧和减值准备后的余额列示。固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及为使该项资产达到预定可使用状态前而产生的其他支出。对为本行重组改革目的而进行评估的固定资产, 本行按其经财政部确认后的评估值作为评估基准日的入账价值。

固定资产折旧采用年限平均法计算, 在不考虑减值准备的情况下, 各类固定资产(不含飞行设备及船舶)的预计使用年限、预计净残值率及年折旧率列示如下:

	<u>预计使用年限</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	5-50年	0%-3%	1.94% - 20%
办公设备及运输工具 (不含飞行设备及船舶)	2-7年	-	14.29%-50%

经营性租出固定资产为飞机、飞机发动机及船舶, 用于本集团的经营租赁业务。本集团根据每项飞机及船舶的实际情况, 确定不同的折旧年限和折旧方法, 并通过外部评估机构根据历史经验数据逐项确定预计净残值。预计使用年限为 15 至 25 年。

已计提减值准备的固定资产, 以扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧。

如果组成某项固定资产的主要部分有不同的使用年限, 其成本以合理的基础在不同组成部分中分摊, 每一组成部分分别计提折旧。

本集团至少在每年末对固定资产的剩余价值、使用年限和折旧方法进行复核, 在适当的情况下作出调整。

当一项固定资产被处置、或其继续使用或处置预计不会对本集团产生未来经济效益, 则对该固定资产进行终止确认。对于资产终止确认所产生的损益(处置净收入与账面值之差额)计入终止确认当期的利润表中。

21. 在建工程

在建工程包括正在建造的办公楼及其附属物 and 设备的成本。在建工程成本包括设备原价、建筑和安装成本和发生的其他直接成本。

在建工程自达到预定可使用状态时转列为固定资产, 并按有关的折旧政策计提折旧。在建工程不计提折旧。

22. 无形资产

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团, 且其成本能够可靠地计量时才予以确认, 并以成本进行初始计量。但企业合并中取得的无形资产, 其公允价值能够可靠地计量的, 即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命, 无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

本集团的无形资产主要包括土地使用权, 其使用年限为 40 至 70 年。其他无形资产主要包括软件等。

本集团购入或以支付土地出让金方式取得的土地使用权, 通常作为无形资产核算。自行开发建造的建筑物, 相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配, 难以合理分配的, 全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产, 在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了, 对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核, 必要时进行调整。

使用寿命不确定的无形资产不予摊销, 在每个会计期间对其使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的, 则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

本集团期末预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的, 将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产减值测试方法及减值准备计提方法, 详见附注三、25。

23. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生, 但摊销期限在一年以上 (不含一年) 的各项费用, 主要包括租入固定资产改良支出和租赁费等。租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用, 根据合同期限平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限, 并平均摊销。

如果长期待摊的费用项目不能使本集团以后会计期间受益的, 将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

24. 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认; 按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量, 对可收回金额低于账面价值的抵债资产, 计提减值损失。

25. 资产减值

本集团对除递延所得税资产、金融资产及商誉外的资产减值, 按以下方法确定:

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象, 存在减值迹象的, 或资产有进行减值测试需要的, 本集团将估计其可收回金额。可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产的使用价值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额; 难以对单项资产的可收回金额进行估计的, 以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如某资产的账面余额大于可收回金额, 此资产被认为发生了减值, 其账面价值应减记至可收回金额。在评估资产的使用价值时, 对预计的未来现金流量以反映当前市场对货币时间价值以及资产特定风险的税前折现率计算现值。

上述资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不再转回。

26. 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务, 且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团, 以及有关金额能够可靠地计量, 则本集团将其确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的, 预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时, 本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围, 且该范围内各种结果发生的可能性相同的, 最佳估计数按照该范围内的中间值确定; 在其他情况下, 最佳估计数分别下列情况处理:

- (1) 或有事项涉及单个项目的, 按照最可能发生金额确定。
- (2) 或有事项涉及多个项目的, 按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核, 并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

27. 保险合同

保险合同的分拆

本集团保险子公司作为保险人与投保人签订的合同, 如本集团只承担了保险风险, 则属于保险合同。其中保险风险是指投保人转让给保险人的风险(并非金融风险), 主要为某段时间后赔偿支出加上行政开支和获取保单成本的总额, 可能超过所收保费加投资收益总额的风险; 如本集团只承担保险风险以外的其他风险, 则不属于保险合同; 如本集团既承担保险风险又承担其他风险的混合合同, 则按下列情况进行处理:

- (1) 保险风险部分和其他风险部分能够区分, 并且能够单独计量的, 将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分, 确定为保险合同; 其他风险部分, 不确定为保险合同。
- (2) 保险风险部分和其他风险部分不能够区分, 或者虽能够区分但不能单独计量的, 以整体合同为基础进行重大保险风险测试。如果保险风险重大, 将整个合同确定为保险合同; 如果保险风险不重大, 整个合同不确定为保险合同。

保费收入确认

保费收入在满足下列所有条件时确认:

- (1) 保险合同成立并承担相应保险责任;
- (2) 与保险合同相关的经济利益很可能流入;
- (3) 与保险合同相关的收入能够可靠地计量。

保险合同准备金

本集团在确定保险合同准备金时, 将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元。保险合同准备金以本集团履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。本集团在资产负债表日对保险合同准备金进行充足性测试。本集团按照保险精算方法重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的, 按照其差额补提相关准备金; 反之, 不调整相关准备金。

28. 收入确认

收入是在相关的经济利益很可能流入本集团, 且有关收入的金额可以可靠地计量时, 按以下基准确认:

利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及可供出售金融资产中计息的金融工具, 利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面净值的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款(例如提前还款权)并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本, 但不包括未来信用损失。如果本集团对未来收入或支出的估计发生改变, 金融资产的账面价值亦可能随之调整。调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得, 该变动也计入损益。

金融资产发生减值后, 利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。手续费收入主要分为两类:

(1) 通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费和佣金

主要包括结算手续费、清算手续费、佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。此类手续费和佣金收入在提供服务时, 按权责发生制原则确认。

(2) 通过提供交易服务收取的手续费

因协商、参与协商第三方交易, 例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易服务的业绩相关的手续费和佣金在达到实际约定的标准后才确认收入。

本集团授予银行卡用户的奖励积分, 按其公允价值确认为递延收益, 在客户兑换奖励积分或积分失效时, 将原计入递延收益的与所兑换积分或失效积分相关的部分确认为手续费及佣金收入。

股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

29. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入股东权益的交易或者事项相关的所得税计入股东权益外, 其他所得税均计入当期损益。

当期所得税

当期和以前期间形成的当期所得税资产和负债, 应按预计从税务部门返还或应付税务部门的金额计量。用于计算当期税项的税率和税法为资产负债表日已执行或实质上已执行的税率和税法。

递延所得税

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异, 采用资产负债表债务法计提递延所得税。

递延所得税负债应按各种应纳税暂时性差异确认, 除非:

- (1) 应纳税暂时性差异与具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认相关: 商誉的初始确认, 或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认: 该交易不是企业合并, 并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损;
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异, 该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减, 本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限, 确认由此产生的递延所得税资产, 除非:

- (1) 可抵扣暂时性差异与具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认相关: 该交易不是企业合并, 并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损;
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异, 同时满足下列条件的, 确认相应的递延所得税资产: 暂时性差异在可预见的未来很可能转回, 且未来很可能获得用来抵扣该可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日, 对于递延所得税资产和递延所得税负债, 依据已执行或实质上已执行的税率(以及税法规定), 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量, 并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日, 本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益, 减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时, 减记的金额予以转回。

如果本集团拥有以当期所得税负债抵销当期所得税资产的法定行使权, 并且递延所得税资产与负债归属于同一纳税主体和同一税务机关, 则本集团将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。

30. 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁, 当资产几乎所有的收益与风险仍属于出租方时, 则作为经营租赁处理。

融资租赁

本集团作为融资租赁出租方时, 于租赁期开始日将最低租赁应收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值, 计入资产负债表的客户贷款及垫款, 同时记录未担保余值; 将最低租赁应收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额作为未实现融资收益, 在租赁期内各个期间采用实际利率法确认为利息收入。

经营租赁

与经营租赁相关的租赁支出, 按租约年限采用直线法计入当期损益。

本集团作为经营租赁出租人时, 出租的资产仍作为本集团资产反映, 经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认, 计入利润表中的“其他业务收入”。

31. 职工薪酬

职工薪酬是指本集团为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。在职工提供服务的会计期间, 将应付的职工薪酬确认为负债。对于资产负债表日后一年以上到期的, 如果折现的影响金额重大, 则以其现值列示。

短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间, 将实际发生的或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金, 确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。

本集团境外机构符合资格的职工参加当地的福利供款计划。本集团按照当地政府机构的规定为职工作出供款。

离职后福利- 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求, 本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间, 将应缴存的金额确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。

除了社会基本养老保险外, 本集团境内机构职工参加由本集团设立的退休福利提存计划(以下简称“年金计划”)。本集团及职工按照上一年度基本工资的一定比例向年金计划供款。本集团供款在发生时计入当期损益。本集团按固定的金额向年金计划供款, 如企业年金基金不足以支付员工未来退休福利, 本集团也无义务再注入资金。

辞退福利

对于本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系, 或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议, 在下列两者孰早日, 确认辞退福利产生的负债, 同时计入当期损益:

- (1) 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时;
- (2) 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划; 并且, 该重组计划已开始实施, 或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容, 从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

内退福利

按照本行的内部退养管理办法, 部分职工可以退出工作岗位休养并按一定的标准从本行领取工资及相关福利。本行自内部退养安排开始之日起至达到国家规定的正常退休年龄止, 向内退员工支付内退福利。估算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

32. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响, 以及两方或两方以上同受一方控制或共同控制的, 构成关联方。

本集团的关联方包括但不限于:

- (1) 母公司;
- (2) 子公司;
- (3) 受同一母公司控制的其他企业;
- (4) 实施共同控制的投资方;
- (5) 施加重大影响的投资方;
- (6) 合营企业及其子公司;
- (7) 联营企业及其子公司;
- (8) 主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员;
- (9) 本行或其母公司关键管理人员, 以及与其关系密切的家庭成员;
- (10) 主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的其他企业; 或
- (11) 本集团设立的企业年金基金。

仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业, 不构成本集团的关联方。

33. 受托业务

本集团以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时, 相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

资产托管业务是指本集团经有关监管部门批准作为托管人, 依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议, 履行托管人相关职责的业务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用, 并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬, 因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

本集团代表委托人发放委托贷款, 记录在表外。本集团以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本集团与这些委托人签订合同, 代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等, 均由委托人决定。本集团对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费, 并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

34. 财务担保合同

本集团发行或订立的财务担保合同包括信用证、保证凭信及承兑汇票。当被担保的一方违反债务工具、贷款或其他义务的原始条款或修订条款时, 这些财务担保合同为合同持有人遭受的损失提供特定金额的补偿。

本集团在初始确认时以收到的相关费用作为公允价值计量所有财务担保合同, 并计入其他负债。该金额在合同存续期间内平均确认为手续费及佣金收入。随后, 负债金额以初始确认的公允价值减累计摊销后的余额与确定的预计负债的金额(即估计清算与担保合同对应的金融负债时可能产生的费用)两者之中的较高者进行后续计量。增加的财务担保负债在利润表中确认。

35. 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能需要本集团履行的义务, 其存在只能由本集团所不能完全控制的一项或多项未来事件是否发生来确定。或有负债也包括由于过去事项而产生的现时义务, 但由于其并不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的金额不能可靠地计量, 因此对该等义务不作确认, 仅在本财务报表附注中加以披露。如情况发生变化使得该事项很可能导致经济利益流出且有关金额能可靠计量时, 则将其确认为预计负债。

36. 股利

股利在本行股东大会批准及宣告发放后确认为负债, 并且从权益中扣除。中期股利自批准和宣告发放并且本行不能随意更改时从权益中扣除。期末股利的分配方案在资产负债日以后决议通过的, 作为资产负债表日后事项予以披露。

37. 税项

本集团在中国境内的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下:

增值税	按税法规定应税收入的适用税率 6%-17% 计算销项税额, 在扣除当期允许抵扣的进项税额后, 差额即为应交增值税
营业税	2016年5月1日前, 按应税营业收入的5%计征。根据财政部和国家税务总局联合发布的财税[2016]36号文, 自2016年5月1日起全国范围内全部营业税纳税人纳入营业税改增值税试点范围, 由缴纳营业税改为缴纳增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳营业税和应交增值税的1%-7%计征
教育费附加	按实际缴纳营业税和应交增值税的3%-5%计征
企业所得税	按应纳税所得额的25%缴纳

本集团在境外的税项则根据当地税法及适用税率缴纳。

38. 重大会计判断和会计估计

在执行本集团会计政策的过程中, 管理层会对未来不确定事项对财务报表的影响作出判断及假设。管理层在资产负债表日就主要未来不确定事项作出下列的判断及主要假设, 可能导致下个会计期间的资产负债的账面价值作出重大调整。

持有至到期投资的分类认定

持有至到期投资指本集团有明确意图且有能力持有至到期的、具有固定或可确定回收金额及固定期限的非衍生金融资产。管理层需要运用重大判断来确认持有至到期投资的分类。如本集团错误判断其持有至到期的意向及能力并于到期前出售或重分类了较大金额的持有至到期投资, 所有剩余的持有至到期投资将会被重新分类至可供出售金融资产。

客户贷款及垫款以及存放和拆放同业款项的减值损失

本集团定期判断是否有任何客观证据表明客户贷款及垫款以及存放和拆放同业款项发生了减值损失。如有, 本集团将估算减值损失的金额。减值损失金额为账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。估算减值损失金额时, 需要对是否存在客观证据表明上述款项已发生减值损失作出重大判断, 并需要对预计未来现金流量的现值作出重大估计。

可供出售金融资产和持有至到期投资的减值损失

在判断是否存在客观证据表明可供出售金融资产及持有至到期投资发生减值时, 本集团会定期评估其公允价值相对于成本或账面价值是否存在大幅度的且非暂时性的下跌, 或分析被投资对象的财务状况和业务前景, 包括行业状况、技术变革、经营和融资现金流等。这些在很大程度上依赖于管理层的判断, 并且影响减值损失的金额。

商誉减值

本集团至少每年测试商誉是否发生减值, 并且当商誉存在可能发生减值的迹象时, 亦需进行减值测试。在进行减值测试时, 需要将商誉分配到相应的资产组或资产组组合, 并预计资产组或者资产组组合未来产生的现金流量, 同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

所得税

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本集团根据有关税法法规, 谨慎判断交易对应的所得税影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在有可能有未来应纳税利润并可用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断, 并需要就是否有足够的未来应纳税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具, 本集团运用估值方法确定其公允价值。估值方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格, 参考市场上另一类似金融工具的公允价值, 或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值方法在最大程度上利用可观察市场信息, 然而, 当可观察市场信息无法获得时, 管理层将对估值方法中包括的重大不可观察信息作出估计。

对投资对象控制程度的判断

管理层按照附注三、5 中列示的控制要素判断本集团是否控制有关证券化工具、投资基金、非保本理财产品、专项资产管理计划、信托计划及资产支持融资。

证券化工具

本集团发起设立某些证券化工具。这些证券化工具依据发起时既定合约的约定运作。本集团通过持有部分证券化工具发行的债券及依照贷款服务合同约定对证券化工具的资产进行日常管理获得可变回报。通常在资产发生违约时才需其他方参与作出关键决策。因此, 本集团通过考虑是否有能力运用对这些证券化工具的权力影响本集团的可变回报金额, 来判断是否控制这些证券化工具。

投资基金、非保本理财产品、专项资产管理计划、信托计划及资产支持融资

本集团管理或投资多个投资基金、非保本理财产品、专项资产管理计划、信托计划和资产支持融资。判断是否控制该类结构化主体, 本集团主要评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益 (包括直接持有产生的收益以及预期管理费) 以及对该类结构化主体的决策权范围。本集团在该类结构化主体中的整体经济利益占比都不重大。同时根据法律和监管法规的规定, 对于这些结构化主体, 决策者的发起、销售和管理行为需在投资协议中受到严格限制。因此, 本集团认为作为代理人而不是主要责任人, 无需将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。

有关本集团享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的投资基金、非保本理财产品、专项资产管理计划、信托计划及资产支持融资, 参见附注四、45。

四、 财务报表附注

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
现金及非限制性存放中央银行款项				
现金	84,572	85,226	80,548	81,631
存放中国人民银行超额存款 准备金(1)	7,125	2,946	3,074	512
存放境外中央银行非限制性款项	105,981	91,897	91,346	64,915
小计	197,678	180,069	174,968	147,058
限制性存放中央银行款项				
缴存中国人民银行法定存款 准备金(2)	2,793,933	2,539,660	2,782,756	2,535,503
缴存中国人民银行财政性存款	238,604	291,537	238,604	291,537
其他存放中国人民银行限制性 款项(2)	77,570	11,054	77,570	11,054
缴存境外中央银行法定存款 准备金(2)	43,003	37,313	16,372	6,467
小计	3,153,110	2,879,564	3,115,302	2,844,561
合计	3,350,788	3,059,633	3,290,270	2,991,619

- (1) 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。
- (2) 本集团按规定向中国人民银行及境外分支机构所在地的中央银行缴存法定存款准备金及其他限制性存款, 这些款项不能用于日常业务。法定存款准备金主要为缴存中国人民银行的法定存款准备金, 于2016年12月31日, 本行境内分支机构的人民币存款和外币存款按照中国人民银行规定的准备金率缴存。本集团境外分支机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
存放同业及其他金融机构:				
境内银行同业	223,884	121,745	194,364	102,413
境内其他金融机构	1,071	1,441	944	1,358
境外银行同业及其他金融机构	45,430	88,702	45,502	86,828
小计	270,385	211,888	240,810	190,599
减: 减值准备	(327)	(329)	(326)	(329)
合计	270,058	211,559	240,484	190,270

3. 拆出资金

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
拆放同业及其他金融机构:				
境内银行同业	105,798	55,375	102,844	46,270
境内其他金融机构	301,776	284,335	318,119	307,762
境外银行同业及其他金融机构	119,959	132,563	266,373	228,299
小计	527,533	472,273	687,336	582,331
减: 减值准备	(118)	(39)	(115)	(33)
合计	527,415	472,234	687,221	582,298

于2016年12月31日, 本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金余额为人民币949.14亿元(2015年12月31日: 人民币1,233.97亿元)。于本年度内, 本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金的最大敞口为人民币1,630.62亿元(2015年: 人民币1,993.16亿元)。这些交易是根据正常的商业交易条款和条件进行。

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
为交易而持有的债券投资 (按发行人分类):				
政府及中央银行	14,188	5,512	7,818	842
政策性银行	4,548	1,726	1,095	1,609
公共实体	10,938	4,272	1,207	4,272
银行同业及其他金融机构 企业	107,963 45,678	82,320 38,635	103,133 22,521	76,100 33,127
小计	<u>183,315</u>	<u>132,465</u>	<u>135,774</u>	<u>115,950</u>
为交易而持有的权益工具投资	<u>6,016</u>	<u>373</u>	<u>48,300</u>	<u>-</u>
指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损益的 债券投资(按发行人分类):				
政策性银行	10,576	9,970	10,576	9,970
公共实体	2,212	907	2,212	907
银行同业及其他金融机构 企业	21,277 6,808	1,139 10,208	21,277 6,536	1,104 10,028
小计	<u>40,873</u>	<u>22,224</u>	<u>40,601</u>	<u>22,009</u>
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的其他债务工具:				
银行同业及其他金融机构	<u>25,706</u>	<u>6,300</u>	<u>25,706</u>	<u>6,300</u>
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的其他投资	<u>218,565</u>	<u>181,910</u>	<u>205,811</u>	<u>177,973</u>
合计	<u><u>474,475</u></u>	<u><u>343,272</u></u>	<u><u>456,192</u></u>	<u><u>322,232</u></u>

本集团认为上述金融资产变现不存在重大限制。

5. 衍生金融工具

衍生金融工具, 是指其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动的金融工具。本集团运用的衍生金融工具包括远期、掉期及期权。

衍生金融工具的名义金额是指上述的特定金融工具的金额, 其仅反映本集团衍生交易的数额, 不能反映本集团所面临的风险。

公允价值, 是指市场参与者在计量日发生的有序交易中, 出售一项资产所能收到或者转移一项负债需支付的价格。

本集团按照金融工具抵销原则, 将符合净额结算标准的部分衍生金融资产和衍生金融负债进行抵销, 在财务报表中以抵销后金额列示。于2016年12月31日, 适用金融工具抵销原则的衍生金融资产余额为人民币493.79亿元, 衍生金融负债余额为人民币516.28亿元; 抵销之后, 衍生金融资产余额为人民币300.74亿元, 衍生金融负债余额为人民币323.23亿元。

本集团及本行于各资产负债表日所持有的衍生金融工具如下:

本集团

	2016年12月31日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月					资产	负债
3个月内	至1年	1至5年	5年以上	合计			
货币衍生工具:							
货币远期及掉期	1,577,351	1,433,229	115,797	4,383	3,130,760	56,972	(58,600)
买入货币期权	33,722	69,728	3,444	125	107,019	1,306	-
卖出货币期权	37,213	45,126	3,061	-	85,400	-	(1,617)
小计	1,648,286	1,548,083	122,302	4,508	3,323,179	58,278	(60,217)
利率衍生工具:							
利率掉期	195,268	279,975	683,648	180,059	1,338,950	20,456	(20,196)
利率远期	116,445	138,559	161,887	-	416,891	44	(212)
买入利率期权	1,390	1,157	6,626	167	9,340	109	-
卖出利率期权	1,390	1,046	12,216	17	14,669	-	(62)
小计	314,493	420,737	864,377	180,243	1,779,850	20,609	(20,470)
商品衍生工具及其他	632,245	273,591	50,171	3,283	959,290	15,565	(9,273)
合计	2,595,024	2,242,411	1,036,850	188,034	6,062,319	94,452	(89,960)

2015年12月31日							
按剩余到期日分析的名义金额						公允价值	
3个月						资产	负债
3个月内	至1年	1至5年	5年以上	合计			
货币衍生工具:							
货币远期及掉期	1,211,545	1,309,472	139,060	4,290	2,664,367	35,533	(37,722)
买入货币期权	39,851	65,470	778	-	106,099	1,074	-
卖出货币期权	50,866	53,240	283	-	104,389	-	(1,203)
小计	1,302,262	1,428,182	140,121	4,290	2,874,855	36,607	(38,925)
利率衍生工具:							
利率掉期	209,289	373,438	647,015	161,450	1,391,192	26,769	(28,079)
利率远期	69,289	193,918	322,529	-	585,736	119	(111)
买入利率期权	5,386	28	8,059	-	13,473	101	-
卖出利率期权	5,386	-	7,383	16	12,785	-	(46)
小计	289,350	567,384	984,986	161,466	2,003,186	26,989	(28,236)
商品衍生工具及其他	691,028	266,823	44,352	1,460	1,003,663	15,274	(9,665)
合计	2,282,640	2,262,389	1,169,459	167,216	5,881,704	78,870	(76,826)

本行

2016年12月31日							
按剩余到期日分析的名义金额						公允价值	
3个月						资产	负债
3个月内	至1年	1至5年	5年以上	合计			
货币衍生工具:							
货币远期及掉期	1,558,487	1,385,943	67,355	3,743	3,015,528	52,417	(53,871)
买入货币期权	20,693	61,999	2,069	-	84,761	918	-
卖出货币期权	23,234	38,146	1,976	-	63,356	-	(1,205)
小计	1,602,414	1,486,088	71,400	3,743	3,163,645	53,335	(55,076)
利率衍生工具:							
利率掉期	87,480	110,136	119,323	21,294	338,233	1,479	(1,396)
小计	87,480	110,136	119,323	21,294	338,233	1,479	(1,396)
商品衍生工具及其他	75,301	110,358	33	-	185,692	8,078	(1,707)
合计	1,765,195	1,706,582	190,756	25,037	3,687,570	62,892	(58,179)

	2015年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
货币衍生工具:							
货币远期及掉期	951,232	1,093,826	78,220	2,470	2,125,748	27,457	(29,659)
买入货币期权	12,961	42,911	26	-	55,898	446	-
卖出货币期权	22,495	29,184	238	-	51,917	-	(623)
小计	986,688	1,165,921	78,484	2,470	2,233,563	27,903	(30,282)
利率衍生工具:							
利率掉期	54,607	134,907	95,726	18,354	303,594	1,676	(1,860)
利率远期	-	2,286	-	-	2,286	-	-
小计	54,607	137,193	95,726	18,354	305,880	1,676	(1,860)
商品衍生工具及其他	38,407	54,475	439	299	93,620	3,711	(1,002)
合计	1,079,702	1,357,589	174,649	21,123	2,633,063	33,290	(33,144)

现金流量套期

本集团的现金流量套期工具包括利率掉期、货币掉期、货币远期和权益衍生工具, 主要用于对现金流波动进行套期。

上述衍生金融工具中, 本集团及本行认定为现金流量套期的套期工具如下:

本集团

	2016年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	-	4,213	9,415	2,108	15,736	245	(20)
货币掉期	211	35,304	748	-	36,263	10	(2,257)
货币远期	-	4	-	-	4	2	-
权益类衍生工具	64	53	44	-	161	14	(5)
合计	275	39,574	10,207	2,108	52,164	271	(2,282)

2015年12月31日							
按剩余到期日分析的名义金额					公允价值		
		3个月					
3个月内	至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债	
利率掉期	265	503	10,406	2,192	13,366	201	(32)
货币掉期	2,347	1,018	790	-	4,155	20	(30)
权益类衍生工具	77	84	104	-	265	-	(60)
合计	2,689	1,605	11,300	2,192	17,786	221	(122)

本行

2016年12月31日							
按剩余到期日分析的名义金额					公允价值		
		3个月					
3个月内	至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债	
利率掉期	-	549	202	232	983	10	-
货币掉期	-	34,670	748	-	35,418	10	(2,108)
货币远期	-	4	-	-	4	2	-
合计	-	35,223	950	232	36,405	22	(2,108)

2015年12月31日							
按剩余到期日分析的名义金额					公允价值		
		3个月					
3个月内	至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债	
利率掉期	-	-	513	245	758	4	-
货币掉期	2,081	220	-	-	2,301	20	-
合计	2,081	220	513	245	3,059	24	-

本年度并未发生因无效的现金流量套期导致的当期损益影响(2015年:无)。

公允价值套期

本集团利用公允价值套期来规避由于市场利率变动导致金融资产和金融负债公允价值变化所带来的影响。对金融资产和金融负债的利率风险以利率掉期作为套期工具。

以下通过套期工具的公允价值变化和被套期项目因被套期风险形成的净损益反映套期活动在本年度的有效性:

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
公允价值套期净收益/(损失):				
套期工具	452	91	75	31
被套期风险对应的被套期项目	(446)	(73)	(86)	(34)
合计	6	18	(11)	(3)

上述衍生金融工具中, 本集团认定为公允价值套期的套期工具如下:

本集团

	2016年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月 至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	1,302	14,801	31,715	6,620	54,438	777	(147)
合计	1,302	14,801	31,715	6,620	54,438	777	(147)

	2015年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月 至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	279	339	18,828	2,896	22,342	311	(133)
合计	279	339	18,828	2,896	22,342	311	(133)

本行

	2016年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月 至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	1,302	14,696	12,956	4,222	33,176	176	(127)
合计	1,302	14,696	12,956	4,222	33,176	176	(127)

	2015年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月 至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	162	282	15,290	2,626	18,360	73	(99)
合计	162	282	15,290	2,626	18,360	73	(99)

净投资套期

本集团的合并资产负债表受到本行的记账本位币与分支机构和子公司的记账本位币之间折算差额的影响。本集团在有限的情况下对此类外汇敞口进行套期保值。本集团以与相关分支机构和子公司的记账本位币同币种的吸收存款对部分境外经营进行净投资套期。

2016年度套期工具产生的净损失共计人民币0.75亿元, 计入其他综合收益(2015年: 无), 本年度并未发生因无效的净投资套期导致的当期损益影响(2015年: 无)。

6. 买入返售款项

买入返售款项包括买入返售证券、票据和本集团为证券借入业务而支付的保证金。

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
买入返售款项(1)	700,280	943,351	502,296	792,876
证券借入业务保证金	55,347	52,982	-	-
合计	<u>755,627</u>	<u>996,333</u>	<u>502,296</u>	<u>792,876</u>
买入返售款项按交易方分类:				
银行同业	338,797	569,932	333,410	561,954
其他金融机构	361,483	373,419	168,886	230,922
合计	<u>700,280</u>	<u>943,351</u>	<u>502,296</u>	<u>792,876</u>
买入返售款项按抵押品分类:				
证券	511,254	638,863	305,265	483,892
票据	189,026	304,488	197,031	308,984
合计	<u>700,280</u>	<u>943,351</u>	<u>502,296</u>	<u>792,876</u>

- (1) 基于回购主协议条款以及相关附属协议, 本集团按照金融工具抵销原则(附注三、16), 将符合净额结算标准的部分买入返售交易与卖出回购交易进行抵销, 在财务报表中将净资产列示为买入返售款项, 净负债列示为卖出回购款项。于2016年12月31日, 适用金融工具抵销原则的买入返售交易余额为人民币6,338.28亿元(2015年12月31日: 人民币5,725.60亿元), 卖出回购交易余额为人民币6,599.69亿元(2015年12月31日: 人民币5,972.58亿元); 抵销之后, 买入返售款项余额为人民币1,776.49亿元(2015年12月31日: 人民币1,370.66亿元), 卖出回购款项余额为人民币2,037.90亿元(2015年12月31日: 人民币1,617.64亿元)。
- (2) 于2016年12月31日, 本集团通过买入返售向自身发起设立的非保本理财产品融出资金金额为人民币1,267.06亿元(2015年12月31日: 人民币187.60亿元)。于本年度内, 本集团通过买入返售向自身发起设立的非保本理财产品融出资金的最大敞口为人民币1,267.06亿元(2015年12月31日: 人民币331.84亿元)。这些交易是根据正常的商业交易条款和条件进行的。

7. 客户贷款及垫款

7.1 客户贷款及垫款按公司和个人分布情况分析如下:

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
公司类贷款及垫款:				
贷款	8,140,684	7,869,552	7,496,031	7,315,786
票据贴现	719,993	522,052	708,339	511,707
小计	8,860,677	8,391,604	8,204,370	7,827,493
个人贷款:				
信用卡	452,039	419,499	446,888	415,134
个人住房贷款	3,240,838	2,516,197	3,203,291	2,486,150
其他	503,292	606,166	458,261	570,255
小计	4,196,169	3,541,862	4,108,440	3,471,539
客户贷款及垫款总额	13,056,846	11,933,466	12,312,810	11,299,032
减: 减值准备 (附注四、7.4)				
单项评估	(65,557)	(51,499)	(61,458)	(47,874)
组合评估	(223,955)	(229,155)	(218,152)	(224,682)
小计	(289,512)	(280,654)	(279,610)	(272,556)
客户贷款及垫款净额	12,767,334	11,652,812	12,033,200	11,026,476

7.2 客户贷款及垫款按担保方式分析如下:

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
信用贷款	3,592,113	3,286,949	3,520,848	3,214,112
保证贷款	1,867,424	1,642,370	1,753,710	1,563,485
抵押贷款	5,986,629	5,499,003	5,471,606	5,054,094
质押贷款	1,610,680	1,505,144	1,566,646	1,467,341
合计	13,056,846	11,933,466	12,312,810	11,299,032

7.3 逾期贷款按担保方式分析如下:

本集团

	2016年12月31日				合计
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用贷款	11,613	15,156	18,679	1,493	46,941
保证贷款	39,960	22,840	35,760	5,854	104,414
抵押贷款	94,353	34,242	38,930	8,047	175,572
质押贷款	5,189	3,312	8,547	2,152	19,200
合计	151,115	75,550	101,916	17,546	346,127

	2015年12月31日				合计
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用贷款	20,866	9,398	10,149	1,150	41,563
保证贷款	46,563	26,467	18,916	5,358	97,304
抵押贷款	98,111	43,537	25,814	7,760	175,222
质押贷款	4,362	5,406	7,904	937	18,609
合计	169,902	84,808	62,783	15,205	332,698

本行

	2016年12月31日				合计
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用贷款	10,368	14,900	18,353	1,438	45,059
保证贷款	39,793	22,753	35,385	5,838	103,769
抵押贷款	83,729	33,608	35,789	7,923	161,049
质押贷款	4,806	3,226	7,957	2,148	18,137
合计	138,696	74,487	97,484	17,347	328,014

	2015年12月31日				合计
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用贷款	19,877	9,187	9,790	1,072	39,926
保证贷款	45,554	26,367	18,897	5,342	96,160
抵押贷款	89,380	41,230	24,946	7,649	163,205
质押贷款	4,107	5,307	7,385	934	17,733
合计	158,918	82,091	61,018	14,997	317,024

7.4 贷款减值准备

本集团

	单项评估	组合评估	合计
2015年1月1日	41,245	216,336	257,581
减值损失(附注四、40)	63,728	22,294	86,022
其中: 本年新增	91,878	134,262	226,140
本年划转	902	(902)	-
本年回拨	(29,052)	(111,066)	(140,118)
已减值贷款利息收入 (附注四、32)	(4,156)	-	(4,156)
收购子公司	326	88	414
本年核销	(50,365)	(9,931)	(60,296)
收回以前年度核销	721	368	1,089
2015年12月31日及 2016年1月1日	51,499	229,155	280,654
减值损失(附注四、40)	83,966	2,172	86,138
其中: 本年新增	110,992	151,577	262,569
本年划转	865	(865)	-
本年回拨	(27,891)	(148,540)	(176,431)
已减值贷款利息收入 (附注四、32)	(5,135)	-	(5,135)
本年核销	(65,999)	(8,145)	(74,144)
收回以前年度核销	1,226	773	1,999
2016年12月31日	65,557	223,955	289,512

本行

	单项评估	组合评估	合计
2015年1月1日	39,080	212,082	251,162
减值损失(附注四、40)	62,378	22,108	84,486
其中: 本年新增	90,032	133,877	223,909
本年划转	890	(890)	-
本年回拨	(28,544)	(110,879)	(139,423)
已减值贷款利息收入	(4,144)	-	(4,144)
本年核销	(50,161)	(9,867)	(60,028)
收回以前年度核销	721	359	1,080
2015年12月31日及 2016年1月1日	47,874	224,682	272,556
减值损失(附注四、40)	83,172	799	83,971
其中: 本年新增	109,951	149,603	259,554
本年划转	861	(861)	-
本年回拨	(27,640)	(147,943)	(175,583)
已减值贷款利息收入	(5,111)	-	(5,111)
本年核销	(65,699)	(8,035)	(73,734)
收回以前年度核销	1,222	706	1,928
2016年12月31日	61,458	218,152	279,610

8. 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产包括以下各项:

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
债券投资, 以公允价值计量 (i) (按发行人分类):				
政府及中央银行	545,382	179,759	508,190	153,413
政策性银行	334,477	327,141	275,427	323,325
公共实体	141,405	93,269	137,463	90,748
银行同业及其他金融机构 企业	369,938 329,428	360,194 442,310	314,156 297,091	324,828 404,589
小计	1,720,630	1,402,673	1,532,327	1,296,903
其他债务工具投资, 以公允 价值计量 (i)	8,804	27,593	-	-
权益投资:				
以成本计量 (ii)	2,079	1,511	1,244	1,338
减: 减值准备	(678)	(673)	(606)	(606)
小计	1,401	838	638	732
以公允价值计量 (i)	11,452	13,091	75,874	1,433
小计	12,853	13,929	76,512	2,165
合计	1,742,287	1,444,195	1,608,839	1,299,068

- (i) 以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时, 其账面价值已扣除相应的减值损失。截至2016年12月31日, 以公允价值计量的可供出售金融资产中已减值的债券投资账面价值为人民币0.70亿元(2015年12月31日: 人民币1.41亿元), 已减值的权益投资账面价值为人民币0.65亿元(2015年12月31日: 人民币2.64亿元)。本期可供出售债券计提减值损失金额为人民币4.19亿元(2015年度转回减值损失: 人民币0.37亿元)。权益投资计提减值损失金额为人民币1.62亿元(2015年度计提减值损失: 人民币0.33亿元)。
- (ii) 部分非上市的可供出售股权投资无市场报价, 其公允价值难以合理计量。该等可供出售股权投资以成本扣除减值准备列示。这些投资不存在活跃市场, 本集团有意在机会合适时将其处置。本集团于本年度内未处置该类权益投资(2015年: 无)。

(2) 可供出售金融资产的减值

本集团

	2016年		
	权益工具	债券及其他 债务工具投资	合计
权益工具的成本 / 债务工具的摊余成本	13,240	1,726,019	1,739,259
公允价值	12,853	1,729,434	1,742,287
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	796	3,772	4,568
已计提减值金额 (i)	(1,183)	(357)	(1,540)

	2015年		
	权益工具	债券及其他 债务工具投资	合计
权益工具的成本 / 债务工具的摊余成本	12,649	1,391,737	1,404,386
公允价值	13,929	1,430,266	1,444,195
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	2,309	38,822	41,131
已计提减值金额 (i)	(1,029)	(293)	(1,322)

(i) 可供出售金融资产减值变动情况如下:

减值准备	2016年		
	权益工具	债券及其他 债务工具投资	合计
2016年1月1日	1,029	293	1,322
本年计提	162	479	641
本年转回	-	(60)	(60)
本年处置	(8)	(367)	(375)
其他变动	-	12	12
2016年12月31日	1,183	357	1,540

减值准备	2015年		
	权益工具	债券及其他 债务工具投资	合计
2015年1月1日	1,013	175	1,188
本年计提	33	95	128
本年转回	-	(132)	(132)
本年处置	(17)	-	(17)
其他变动	-	155	155
2015年12月31日	1,029	293	1,322

9. 持有至到期投资

(1) 持有至到期投资情况

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
债券投资 (按发行人分类):				
政府及中央银行	1,897,917	1,639,828	1,859,025	1,607,344
政策性银行	969,849	1,159,165	944,086	1,149,092
公共实体	22,236	17,726	20,023	16,671
银行同业及其他金融机构	47,792	21,485	45,435	28,193
企业	35,355	32,244	7,551	11,818
小计	2,973,149	2,870,448	2,876,120	2,813,118
减: 减值准备	(107)	(95)	(39)	(27)
合计	2,973,042	2,870,353	2,876,081	2,813,091

截至2016年12月31日, 本集团提前处置尚未到期且剩余期限在三个月以上的持有至到期投资类债券资产共计人民币194.46亿元(2015年12月31日: 人民币140.19亿元), 占持有至到期投资出售前总额的0.65%(2015年12月31日: 0.49%)。

(2) 减值准备变动情况如下:

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
年初余额	95	142	27	24
本年计提	13	-	13	-
本年转回	(7)	(25)	(2)	-
本年核销	-	(30)	-	-
其他变动	6	8	1	3
年末余额	107	95	39	27

10. 应收款项类投资

应收款项类投资按摊余成本列示, 包括以下各项:

		本集团		本行	
		2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
华融债券	(1)	94,249	108,187	94,249	108,187
特别国债	(2)	85,000	85,000	85,000	85,000
其他	(3)	112,121	158,956	84,207	145,652
合计		291,370	352,143	263,456	338,839

(1) 华融债券为一项中国华融资产管理公司于2000年至2001年期间分次向本行定向发行的累计金额为人民币3,129.96亿元的长期债券, 所筹集的资金用于购买本行的不良贷款。该债券为10年期不可转让债券, 固定年利率为2.25%。本行于2010年度接到财政部通知, 本行持有的全部华融债券到期后延期10年, 利率保持不变, 财政部将继续对华融债券的本息偿付提供支持。截至2016年12月31日, 本行累计收到提前还款合计人民币2,187.47亿元。

(2) 特别国债为一项财政部于1998年向本行发行的人民币850亿元不可转让债券。该债券于2028年到期, 固定年利率为2.25%。

(3) 其他包括回收金额固定或可确定的金融债券、企业债券、债权投资计划、资产支持计划、专项资产管理计划和理财产品, 到期日为2017年1月至2027年7月, 年利率为3.00%至9.50%。本报告期间本集团未出现已到期未收回金额。

11. 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类如下:

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
对子公司的投资	-	-	102,288	101,066
对合营企业的投资	2,634	2,090	-	-
对联营企业的投资	27,791	22,443	26,551	21,742
小计	30,425	24,533	128,839	122,808
减: 减值准备				
— 联营企业	(348)	(348)	(348)	(348)
合计	30,077	24,185	128,491	122,460

(2) 本集团对联营及合营企业投资账面净值列示如下:

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
标准银行集团有限公司 (“标准银行”) ⁽ⁱ⁾	26,203	21,394	26,203	21,394
其他	3,874	2,791	-	-
总计	30,077	24,185	26,203	21,394

(i) 本集团重大联营及合营企业详细情况如下:

公司名称	股权比例		表决权比例	注册地	业务性质	注册资本
	2016年 12月31日 %	2015年 12月31日 %	2016年 12月31日 %			
本行直接持有联营企业						
标准银行	20.08	20.08	20.08	南非 约翰内斯堡	商业银行	1.56 亿兰特

上述公司上市投资市值如下:

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
标准银行	25,067	15,362

(ii) 本集团唯一对财务报表有重要影响的联营企业的详情如下:

标准银行的财务信息列示如下, 并在本集团合并资产负债表中进行了权益法调整, 其采用的会计政策与本集团一致。

	2016	2015
联营企业总额		
资产	993,396	827,561
负债	902,225	753,045
净资产	91,171	74,516
收入	48,603	42,950
持续经营净利润	10,808	11,197
其他综合收益	(5,512)	826
综合收益总额	5,296	12,023
联营企业股利分配	5,579	4,950
联营企业权益法调整		
归属于母公司的联营企业净资产	78,814	64,508
实际享有联营企业权益份额	20.08%	20.08%
分占联营企业净资产	15,825	12,954
商誉	10,726	8,788
合并资产负债表中的投资		
标准银行的账面价值	26,551	21,742

(iii) 单项而言不重要的联营企业的财务信息如下:

	2016	2015
分占联营企业:		
持续经营利润	29	22
其他综合收益	306	-
综合收益总额	335	22

(iv) 联营企业账面价值如下:

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
重要联营企业的账面价值—标准银行 单项而言不重要的联营企业	26,551	21,742
账面价值合计	1,240	701
减: 减值准备	(348)	(348)
投资联营企业合计	<u>27,443</u>	<u>22,095</u>

上述联营企业均采用权益法核算。

(3) 投资合营企业

本集团持有多个单项而言不重要的合营企业, 其财务信息如下:

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
单项而言不重要的合营企业账面价值合计	<u>2,634</u>	<u>2,090</u>
分占合营企业:	<u>2016</u>	<u>2015</u>
持续经营利润	405	59
其他综合收益	21	-
综合收益总额	<u>426</u>	<u>59</u>

上述合营企业均采用权益法核算。

(4) 本集团对联营及合营企业投资变动分析如下:

被投资单位	年初余额	本年增减变动						年末余额	减值准备 年末余额
		增加投资	减少投资	权益法 下确认的 投资收益	其他 综合收益	宣告发 放现金股 利或利润	其他		
合营企业	2,090	385	(33)	405	21	(266)	32	2,634	-
联营企业									
标准银行	21,742	-	-	2,170	(1,172)	(1,000)	4,811	26,551	(348)
其他	701	541	(377)	29	306	(17)	57	1,240	-
小计	22,443	541	(377)	2,199	(866)	(1,017)	4,868	27,791	(348)
合计	24,533	926	(410)	2,604	(845)	(1,283)	4,900	30,425	(348)

(5) 已合并在本集团合并财务报表内的主要控股子公司的详细情况如下:

公司名称	股权比例		表决权比例	已发行股本/实收资本面值		本行投资额	注册地及成立日期	业务性质
	2016年	2015年	2016年	2016年				
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日				
	%	%	%					
通过设立或投资等方式取得的主要子公司:								
中国工商银行(阿拉木图)股份公司	100	100	100	89.33 亿 坚戈	89.33 亿 坚戈		哈萨克斯坦阿拉木图 1993年3月3日	商业银行
中国工商银行(伦敦)有限公司(“工银伦敦”)	100	100	100	2 亿 美元	2 亿 美元		英国伦敦 2002年10月3日	商业银行
工银瑞信基金管理有限责任公司	80	80	80	人民币 2 亿元	人民币 4.33 亿元		中国北京 2005年6月21日	基金管理
中国工商银行(欧洲)有限公司	100	100	100	4.37 亿 欧元	4.37 亿 欧元		卢森堡 2006年9月22日	商业银行
中国工商银行(莫斯科)股份公司	100	100	100	23.10 亿 卢布	23.10 亿 卢布		俄罗斯莫斯科 2007年10月12日	商业银行
中国工商银行马来西亚有限公司	100	100	100	8.33 亿 林吉特	8.33 亿 林吉特		马来西亚吉隆坡 2010年1月28日	商业银行
工银金融租赁有限公司(“工银租赁”)	100	100	100	人民币 110 亿元	人民币 110 亿元		中国天津 2007年11月26日	租赁
浙江平湖工银村镇银行	60	60	60	人民币 2 亿元	人民币 1.2 亿元		中国浙江 2009年12月23日	商业银行
重庆璧山工银村镇银行	100	100	100	人民币 1 亿元	人民币 1 亿元		中国重庆 2009年12月10日	商业银行
中国工商银行(秘鲁)有限公司	100	100	100	5,000 万 美元	5,000 万 美元		秘鲁共和国利马 2012年11月30日	商业银行
中国工商银行(巴西)有限公司	100	100	100	2.02 亿 雷亚尔	2.02 亿 雷亚尔		巴西圣保罗 2013年1月22日	商业银行及 投资银行
中国工商银行(新西兰)有限公司(“工银新西兰”)	100	100	100	1.45 亿 新西兰元	1.45 亿 新西兰元		新西兰奥克兰 2013年9月30日	商业银行
中国工商银行(墨西哥)有限公司	100	100	100	6.64 亿 墨西哥比索	6.64 亿 墨西哥比索		墨西哥墨西哥城 2014年12月22日	商业银行

中国工商银行股份有限公司
截至2016年12月31日止年度财务报表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

公司名称	股权比例		表决权比例	已发行股本/ 实收资本面值	本行投资额	注册地及成立日期	业务性质
	2016年	2015年	2016年	2016年			
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日			
	%	%	%				
非同一控制下企业合并取得的主要子公司:							
工银国际控股有限公司 (“工银国际”)	100	100	100	48.82 亿港元	48.82 亿港元	中国香港 1973年3月30日	投资银行
中国工商银行(亚洲)有限公司 (“工银亚洲”)	100	100	100	363.79 亿港元	469.30 亿港元	中国香港 1964年11月12日	商业银行
中国工商银行(印度尼西亚)有限公司 (“工银印尼”)	98.61	98.61	98.61	26,922 亿印尼盾	2.86 亿美元	印度尼西亚雅加达 2007年9月28日	商业银行
中国工商银行(澳门)股份有限公司 (“工银澳门”)	89.33	89.33	89.33	5.89 亿澳门元	120.64 亿澳门元	中国澳门 1972年9月20日	商业银行
中国工商银行(加拿大)有限公司	80	80	80	15,800 万加元	17,866 万加元	加拿大多伦多 1991年5月16日	商业银行
中国工商银行(泰国)股份有限公司 (“工银泰国”)	97.86	97.86	97.86	201.32 亿泰铢	237.11 亿泰铢	泰国曼谷 1969年8月26日	商业银行
工银金融服务有限责任公司	100	100	100	5,000 万美元	5,025 万美元	美国特拉华州及 美国纽约 2004年2月11日	证券清算
工银安盛人寿保险有限公司	60	60	60	人民币 87.05 亿元	人民币 57 亿元	中国上海 1999年5月14日	保险
中国工商银行(美国)	80	80	80	3.09 亿美元	2.58 亿美元	美国纽约 2003年12月5日	商业银行
中国工商银行(阿根廷)股份有限公司 (“工银阿根廷”)	80	80	80	13.45 亿比索	35.05 亿比索	阿根廷 布宜诺斯艾利斯 2006年3月31日	商业银行
中国工商银行(土耳其)股份有限公司 (“工银土耳其”)	92.8169	92.8169	92.8169	4.20 亿里拉	3.09 亿美元	土耳其伊斯坦布尔 1986年4月29日	商业银行
工银标准银行公众有限公司 (“工银标准”)	60	60	60	10.83 亿美元	6.80 亿美元	英国伦敦 1987年5月11日	银行

12. 固定资产

本集团固定资产按类别分析如下:

	房屋 及建筑物	办公设备 及运输工具	飞行设备 及船舶	合计
原值:				
2015年1月1日	127,413	65,573	66,824	259,810
本年购入	1,909	7,530	31,782	41,221
在建工程转入(附注四、13)	5,920	188	4,550	10,658
收购子公司转入	319	160	-	479
本年处置	(1,328)	(2,276)	(10,371)	(13,975)
2015年12月31日及 2016年1月1日	134,233	71,175	92,785	298,193
本年购入	1,076	6,911	38,252	46,239
在建工程转入(附注四、13)	5,359	404	3,978	9,741
本年处置	(830)	(2,497)	(12,508)	(15,835)
2016年12月31日	139,838	75,993	122,507	338,338
累计折旧:				
2015年1月1日	39,803	44,309	3,629	87,741
本年计提	5,562	7,925	3,489	16,976
收购子公司转入	189	97	-	286
本年处置	(275)	(2,231)	(592)	(3,098)
2015年12月31日及 2016年1月1日	45,279	50,100	6,526	101,905
本年计提	5,646	7,947	5,101	18,694
本年处置	(496)	(2,452)	(1,332)	(4,280)
2016年12月31日	50,429	55,595	10,295	116,319
减值准备:				
2015年1月1日	394	3	238	635
本年计提(附注四、40)	-	-	324	324
本年处置	(6)	-	(66)	(72)
2015年12月31日及 2016年1月1日	388	3	496	887
本年计提(附注四、40)	-	-	492	492
本年处置	(3)	(1)	(7)	(11)
2016年12月31日	385	2	981	1,368
账面价值:				
2015年12月31日	88,566	21,072	85,763	195,401
2016年12月31日	89,024	20,396	111,231	220,651

截至2016年12月31日, 本集团有账面价值为人民币133.42亿元(2015年12月31日: 人民币118.52亿元)的物业产权手续正在办理中, 管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成严重影响。

截至2016年12月31日, 本集团经营租出的飞行设备及船舶账面价值为人民币1,112.31亿元(2015年12月31日: 人民币857.63亿元)。

截至2016年12月31日, 本集团以账面价值人民币341.74亿元(2015年12月31日: 人民币228.50亿元)的飞行设备及船舶作为拆入资金的抵押物。

13. 在建工程

本集团在建工程分析如下:

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
年初余额	26,142	24,845
本年增加	6,849	12,305
转入固定资产(附注四、12)	(9,741)	(10,658)
其他减少	(241)	(350)
年末余额	23,009	26,142
减: 减值准备	(41)	(41)
年末账面价值	22,968	26,101

14. 递延所得税资产和负债

14.1 按性质分析

本集团递延所得税资产和负债按性质分析如下:

递延所得税资产

	2016年12月31日		2015年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
资产减值准备	114,765	28,616	113,845	28,443
可供出售金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具公允价值变动	(4,005)	(973)	(38,283)	(9,670)
应付职工费用	28,104	7,026	28,696	7,174
其他	(15,847)	(3,886)	(16,886)	(4,091)
合计	113,473	28,398	84,206	21,066

递延所得税负债

	2016年12月31日		2015年12月31日	
	应纳税 / (可抵扣) 暂时性差异	递延所得税 负债 / (资产)	应纳税 / (可抵扣) 暂时性差异	递延所得税 负债 / (资产)
资产减值准备	(1,460)	(365)	(1,143)	(296)
可供出售金融资产公允价值变动	563	120	2,848	595
其他	3,368	849	2,304	696
合计	2,471	604	4,009	995

14.2 递延所得税的变动情况

本集团递延所得税的变动情况分析如下:

递延所得税资产

	2016年度			
	年初余额	本年 计入损益	本年计入 股东权益	年末余额
资产减值准备	28,443	173	-	28,616
可供出售金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	(9,670)	-	8,697	(973)
应付职工费用	(790)	(1,595)	-	(2,385)
其他	7,174	(148)	-	7,026
其他	(4,091)	175	30	(3,886)
合计	21,066	(1,395)	8,727	28,398

递延所得税负债

	2016年度			
	年初余额	本年 计入损益	本年计入 股东权益	年末余额
资产减值准备	(296)	(69)	-	(365)
可供出售金融资产公允价值变动	595	-	(475)	120
其他	696	153	-	849
合计	995	84	(475)	604

递延所得税资产

	2015年度				年末余额
	年初余额	本年 计入损益	本年计入 股东权益	收购 子公司	
资产减值准备	25,807	2,636	-	-	28,443
可供出售金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	(1,341)	-	(8,329)	-	(9,670)
应付职工费用	(602)	(188)	-	-	(790)
其他	6,448	726	-	-	7,174
其他	(5,554)	695	733	35	(4,091)
合计	24,758	3,869	(7,596)	35	21,066

递延所得税负债

	2015年度			年末余额
	年初余额	本年 计入损益	本年计入 股东权益	
资产减值准备	(68)	(228)	-	(296)
可供出售金融资产公允价值变动 其他	70	-	525	595
其他	449	247	-	696
合计	451	19	525	995

本集团于资产负债表日并无重大的未确认递延所得税资产及负债。

15. 其他资产

本集团其他资产按类别列示如下:

	附注四	2016年 12月31日	2015年 12月31日
应收利息	15.1	112,298	108,907
无形资产	15.2	21,643	22,176
其他应收款	15.3	207,539	191,272
商誉	15.4	9,480	8,956
长期待摊费用	15.5	4,414	4,936
抵债资产	15.6	8,273	6,808
其他		4,585	3,949
合计		368,232	347,004

15.1 应收利息

- (1) 于2016年12月31日及2015年12月31日, 本集团的应收利息账龄均为一年以内。
- (2) 本集团应收利息按性质列示如下:

	2016年12月31日			
	金额	比例	坏账准备	净值
债券投资	74,739	67%	-	74,739
客户贷款及垫款	30,202	27%	-	30,202
存放同业及其他金融机构款项	1,495	1%	-	1,495
存放中央银行款项	1,463	1%	-	1,463
拆出资金	3,130	3%	-	3,130
买入返售款项	49	0%	-	49
其他	1,220	1%	-	1,220
合计	112,298	100%	-	112,298

	2015年12月31日			
	金额	比例	坏账准备	净值
债券投资	74,870	68%	-	74,870
客户贷款及垫款	28,013	26%	-	28,013
存放同业及其他金融机构款项	1,854	2%	-	1,854
存放中央银行款项	1,303	1%	-	1,303
拆出资金	1,713	2%	-	1,713
买入返售款项	68	0%	-	68
其他	1,086	1%	-	1,086
合计	108,907	100%	-	108,907

15.2 无形资产

本集团无形资产按类别分析如下:

	土地使用权	软件	其他	合计
原值:				
2015年1月1日	26,081	6,283	1,456	33,820
本年增加	81	1,176	2	1,259
收购子公司转入	-	-	410	410
本年减少	(107)	(20)	(584)	(711)
2015年12月31日及 2016年1月1日	26,055	7,439	1,284	34,778
本年增加	349	768	13	1,130
本年减少	(248)	(16)	(16)	(280)
2016年12月31日	26,156	8,191	1,281	35,628
累计摊销:				
2015年1月1日	5,492	5,185	107	10,784
本年摊销	733	918	93	1,744
收购子公司转入	-	-	304	304
本年减少	(16)	(16)	(299)	(331)
2015年12月31日及 2016年1月1日	6,209	6,087	205	12,501
本年摊销	688	712	94	1,494
本年减少	(95)	(14)	(2)	(111)
2016年12月31日	6,802	6,785	297	13,884
减值准备:				
2015年1月1日	90	-	11	101
收购子公司转入	-	-	48	48
本年减少	-	-	(48)	(48)
2015年12月31日及 2016年1月1日	90	-	11	101
本年减少	-	-	-	-
2016年12月31日	90	-	11	101
账面价值:				
2015年12月31日	19,756	1,352	1,068	22,176
2016年12月31日	19,264	1,406	973	21,643

于2016年12月31日, 本集团无使用寿命不确定的无形资产(2015年12月31日: 无)。

15.3 其他应收款

本集团其他应收款分析如下:

(1) 按账龄列示

	2016年12月31日			
	金额	比例	坏账准备	净值
1年以内	189,952	91%	(234)	189,718
1-2年	7,940	4%	(2)	7,938
2-3年	3,906	2%	(2)	3,904
3年以上	6,280	3%	(301)	5,979
合计	208,078	100%	(539)	207,539

	2015年12月31日			
	金额	比例	坏账准备	净值
1年以内	177,144	93%	(311)	176,833
1-2年	8,121	4%	(13)	8,108
2-3年	2,399	1%	(5)	2,394
3年以上	4,228	2%	(291)	3,937
合计	191,892	100%	(620)	191,272

(2) 按性质列示

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
待结算及清算款项	174,337	164,782
预付款项	10,680	11,310
其他财务应收款	23,061	15,800
小计	208,078	191,892
减: 坏账准备	(539)	(620)
合计	207,539	191,272

15.4 商誉

本集团商誉分析如下:

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
年初账面余额	8,956	8,966
收购子公司	-	458
汇率调整	524	(468)
小计	9,480	8,956
减: 减值准备	-	-
商誉净值	9,480	8,956

企业合并取得的商誉已经按照合理的方法分配至相应的资产组以进行减值测试, 这些资产组不大于本集团的报告分部。

各资产组的可收回金额按照资产组的预计未来现金流量的现值确定, 其预计未来现金流量根据相应子公司管理层批准的财务预测为基础的现金流量预测来确定。所采用的平均增长率根据不大于各资产组经营地区所在行业的长期平均增长率的相似的增长率推断得出。现金流折现所采用的是反映相关资产组特定风险的税前折现率。

减值测试结果显示, 上述在企业合并中产生的商誉并未减值, 无需计提减值准备。

15.5 长期待摊费用

本集团长期待摊费用按类别分析如下:

	租入 固定资产 改良支出	租赁费	其他	合计
2015年1月1日	3,042	927	827	4,796
本年增加	1,001	593	233	1,827
本年摊销	(1,073)	(340)	(212)	(1,625)
本年转销	(46)	(1)	(15)	(62)
2015年12月31日及 2016年1月1日	2,924	1,179	833	4,936
本年增加	762	66	338	1,166
本年摊销	(1,067)	(279)	(286)	(1,632)
本年转销	(29)	(16)	(11)	(56)
2016年12月31日	2,590	950	874	4,414

截至2016年12月31日, 长期待摊费用中一年内到期的金额为人民币16.85亿元(2015年12月31日: 人民币17.95亿元)。

15.6 抵债资产

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
房屋及建筑物	6,423	4,929
土地	649	618
设备	265	293
其他	1,414	1,445
	8,751	7,285
减: 抵债资产减值准备	(478)	(477)
抵债资产净值	8,273	6,808

16. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
按交易方分类:				
境内同业及其他金融机构	1,437,462	1,673,179	1,431,325	1,653,551
境外同业及其他金融机构	79,230	115,088	40,214	68,198
	1,516,692	1,788,267	1,471,539	1,721,749
合计	1,516,692	1,788,267	1,471,539	1,721,749

17. 拆入资金

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
按交易方分类:				
境内同业及其他金融机构	134,736	185,789	30,145	74,950
境外同业及其他金融机构	365,371	291,804	419,098	306,590
	500,107	477,593	449,243	381,540
合计	500,107	477,593	449,243	381,540

18. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

		本集团		本行	
		2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
已发行理财产品	(1)	270,831	205,531	270,831	205,531
结构性存款	(2)(i)	17,797	27,521	8,674	27,521
与贵金属相关的金融负债	(2)(ii)	59,192	55,871	59,185	55,866
已发行债务证券	(2)(iii)	13,377	8,496	13,311	8,496
其他		5,555	6,508	-	-
合计		<u>366,752</u>	<u>303,927</u>	<u>352,001</u>	<u>297,414</u>

(1) 本集团已发行保本型理财产品及其投资的金融资产构成了以公允价值为基础进行管理的金融工具组合的一部分, 将其分别指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和金融资产。于2016年12月31日, 上述已发行理财产品的公允价值较按合同到期日应支付持有人的金额高人民币5.10亿元(2015年12月31日: 高人民币14.96亿元)。

(2) 根据本集团风险管理策略, 结构性存款、部分与贵金属相关的金融负债及已发行债务证券与衍生产品或贵金属相匹配, 以便降低市场风险, 如利率风险。如果这些金融负债以摊余成本计量, 而相关的衍生产品或贵金属以公允价值计量且其变动计入当期损益, 则会在会计上发生不匹配。因此, 这些金融负债被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益:

(i) 于2016年12月31日, 结构性存款的公允价值较本集团按照合同与到期日应支付持有人的金额相若(2015年12月31日: 高人民币1.59亿元)。

(ii) 于2016年12月31日, 与贵金属相关的金融负债的公允价值与应支付持有人的金额相若(2015年12月31日: 金额相若)。

(iii) 已发行债务证券本年余额为本行新加坡分行2012年、2014年发行的固定利率票据, 伦敦分行2015年发行的固定利率票据、2016年发行的浮动利率票据, 悉尼分行2016年发行的3笔浮动利率票据及8笔固定利率票据, 工银亚洲2016年发行的挂钩股票票据指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于2016年12月31日, 上述已发行债务证券的公允价值较本集团按照合同于到期日应支付持有人的金额低人民币5.55亿元(2015年12月31日: 低人民币3.83亿元)。

本集团本年信用点差没有重大变化, 于2016年度及2015年度, 因信用风险变动造成指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值的变动金额, 以及于相关年末的累计变动金额均不重大。金融负债公允价值变动原因主要为其他市场因素的改变。

19. 卖出回购款项

卖出回购款项包括卖出回购证券、票据和本集团为证券借出业务而收取的保证金。

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
卖出回购款项(附注四、6)	561,031	313,306	304,987	130,830
证券借出业务保证金	28,275	23,885	-	-
合计	589,306	337,191	304,987	130,830
卖出回购款项按交易方分类:				
银行同业	366,384	180,681	304,587	121,420
其他金融机构	194,647	132,625	400	9,410
合计	561,031	313,306	304,987	130,830
卖出回购款项按抵押品分类:				
证券	553,278	303,841	297,234	121,365
票据	7,753	9,465	7,753	9,465
合计	561,031	313,306	304,987	130,830

20. 存款证

已发行存款证由本行香港分行、东京分行、新加坡分行、卢森堡分行、首尔分行、多哈分行、纽约分行、悉尼分行、伦敦分行、迪拜国际金融中心分行以及本行子公司工银亚洲、工银澳门、工银新西兰及工银标准发行, 以摊余成本计量。

21. 客户存款

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
活期存款:				
公司客户	5,271,686	4,507,661	5,156,745	4,413,305
个人客户	3,720,374	3,390,514	3,655,850	3,344,216
定期存款:				
公司客户	4,176,834	3,929,353	3,865,570	3,645,906
个人客户	4,419,907	4,210,600	4,321,056	4,134,525
其他	236,501	243,811	236,366	243,721
合计	<u>17,825,302</u>	<u>16,281,939</u>	<u>17,235,587</u>	<u>15,781,673</u>

22. 应付职工薪酬

本集团应付职工薪酬按类别列示如下:

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
应付工资、奖金、津贴和补贴	24,924	23,748
应付内退费用	2,739	4,716
应付工会经费和职工教育经费	2,731	2,026
应付其他福利	2,470	1,227
合计	<u>32,864</u>	<u>31,717</u>

于2016年12月31日, 本集团上述应付职工薪酬年末余额中并无属于拖欠性质的余额(2015年12月31日: 无)。

23. 应交税费

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
所得税	52,640	63,266	51,051	62,136
增值税	8,071	-	8,188	-
营业税	83	9,315	79	9,253
城建税	614	629	610	622
教育费附加	441	468	438	464
其他	1,708	1,556	1,238	1,116
合计	<u>63,557</u>	<u>75,234</u>	<u>61,604</u>	<u>73,591</u>

24. 已发行债务证券

本集团已发行债务证券按类别分析如下:

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
已发行次级债券 和二级资本债券 (1)		
—本行发行	181,999	181,092
—子公司发行	12,812	14,461
小计	194,811	195,553
其他已发行债务证券 (2)		
—本行发行	97,447	59,083
—子公司发行	65,679	51,986
小计	163,126	111,069
合计	357,937	306,622

截至2016年12月31日, 已发行债务证券中一年内到期的金额为人民币282.77亿元(2015年12月31日: 人民币387.23亿元)。

(1) 次级债券和二级资本债券

本行发行:

经中国人民银行和银监会的批准, 本行分别于2009年、2010年、2011年、2012年和2014年在全国银行间债券市场通过公开市场投标方式, 发行可提前赎回的次级债券, 并经中国人民银行批准, 已在全国银行间债券市场全额交易流通。相关信息列示如下:

名称	发行日	发行 价格 人民币	发行 金额 人民币	期末 面值 人民币	票面 利率	起息日	到期日	流通日	附注
09工行02债券	2009-07-16	100元	240亿	240亿	4.00%	2009-07-20	2024-07-20	2009-08-20	(i)
10工行02债券	2010-09-10	100元	162亿	162亿	4.10%	2010-09-14	2025-09-14	2010-11-03	(ii)
11工行01债券	2011-06-29	100元	380亿	380亿	5.56%	2011-06-30	2031-06-30	2011-08-30	(iii)
11工行02债券	2011-12-29	100元	500亿	500亿	5.50%	2011-12-30	2026-12-30	2012-01-17	(iv)
12工行01债券	2012-06-11	100元	200亿	200亿	4.99%	2012-06-13	2027-06-13	2012-07-13	(v)
14工商二级01	2014-08-04	100元	200亿	200亿	5.80%	2014-08-05	2024-08-05	2014-09-24	(vi)

- (i) 本行有权于 2019 年 7 月 20 日按面值赎回全部或部分该债券。如本行并未行使该选择权, 则票面年利率将上调 300 个基点。
- (ii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2020 年 9 月 14 日按面值全部赎回该债券。
- (iii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2026 年 6 月 30 日按面值全部赎回该债券。
- (iv) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2021 年 12 月 30 日按面值全部赎回该债券。
- (v) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2022 年 6 月 13 日按面值全部赎回该债券。
- (vi) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2019 年 8 月 5 日按面值全部赎回该债券。

本行于 2015 年发行美元二级资本债券, 获得香港联交所的上市和交易许可, 在香港联交所上市流通。相关信息列示如下:

名称	发行日	币种	发行价格	发行金额 原币	期末 面值 人民币	票面 利率	起息日	到期日	流通日	附注
15 美元二级 资本债券	2015-09-15	美元	99.189	20 亿	139 亿	4.875%	2015-09-21	2025-09-21	2015-09-22	(vii)

- (vii) 2015 年 9 月 15 日, 本行发行了固定年利率为 4.875%, 面值为 20 亿美元的二级资本债券, 于 2015 年 9 月 22 日获得香港联交所的上市和交易许可。该债券发行价为票面价的 99.189%, 并于 2025 年 9 月 21 日到期。该债券不可提前赎回。

本行于本年度无拖欠本金、利息及其他与次级债券有关的违约情况 (2015 年: 无)。

子公司发行:

2010 年 11 月 30 日, 工银亚洲发行了固定年利率为 5.125%、面值 5 亿美元的次级债券。该次级债券发行价为票面价的 99.737%, 并于 2020 年 11 月 30 日到期。

2013 年 10 月 10 日, 工银亚洲发行了固定年利率为 4.50%、面值 5 亿美元的次级债券。该次级债券发行价为票面价的 99.463%, 并于 2023 年 10 月 10 日到期。

2014 年 9 月 10 日, 工银澳门发行了浮动利率, 面值为 3.2 亿美元的次级债券, 该次级债券发行价为票面价的 99.298%, 并于 2024 年 9 月 10 日到期。

2009年12月2日, 工银标准发行了固定利率为8.125%、面值5亿美元的次级债券, 并于2019年12月2日到期。

上述次级债务证券分别在新加坡证券交易所有限公司、香港联交所及伦敦证券交易所上市。工银亚洲、工银澳门及工银标准于本报告期间无拖欠本金、利息及其他与次级债务证券有关的违约情况(2015年: 无)。

(2) 其他已发行债务证券

截至2016年12月31日, 其他已发行债务证券主要包括:

本行发行:

- (i) 本行悉尼分行发行的固定或浮动利率的澳大利亚元、瑞士法郎、人民币、欧元、港币及美元债券, 折合人民币122.11亿元, 将于2017年至2024年到期。其中, 2016年发行浮动利率的澳大利亚元债券及固定利率的人民币债券, 折合人民币44.86亿元, 将于2018年及2019年到期。
- (ii) 本行新加坡分行发行固定利率的人民币及美元票据, 折合人民币158.89亿元, 将于2018年至2021年到期。其中, 2016年发行固定利率的美元及人民币票据, 折合人民币106.18亿元, 将于2018年及2019年到期。
- (iii) 本行东京分行于2016年发行固定利率的日元及人民币票据, 折合人民币19.21亿元, 将于2017年及2019年到期。
- (iv) 本行纽约分行发行固定或浮动利率的美元票据及债券, 折合人民币369.53亿元, 将于2017年至2021年到期。其中, 2016年发行固定利率的美元票据及债券, 折合人民币145.48亿元, 将于2017年及2021年到期。
- (v) 本行卢森堡分行发行固定或浮动利率的美元票据, 折合人民币178.58亿元, 将于2017年至2019年到期。其中, 2016年发行固定或浮动利率的美元票据, 折合人民币136.89亿元, 将于2017年及2019年到期。
- (vi) 本行迪拜国际金融中心分行发行固定或浮动利率的美元债券, 折合人民币78.51亿元, 将于2019年至2021年到期。其中, 2016年发行固定或浮动利率的美元债券, 折合人民币43.91亿元, 将于2019年及2021年到期。
- (vii) 本行香港分行于2016年发行浮动利率的美元债券, 折合人民币34.59亿元, 将于2019年到期。

- (viii) 本行总行在香港发行固定利率的人民币债券, 共计人民币 5.01 亿元, 将于 2019 年到期。
- (ix) 本行总行在伦敦发行固定利率人民币债券, 共计人民币 6.98 亿元, 将于 2018 年到期。

子公司发行:

- (i) 工银亚洲发行固定利率的港币及人民币票据, 折合人民币 8.52 亿元, 将于 2017 年及 2020 年到期。2016 年发行固定利率的人民币同业存单, 共计人民币 12.36 亿元, 将于 2017 年到期。
- (ii) 工银租赁发行固定或浮动利率的人民币及美元债券及票据, 折合人民币 479.79 亿元, 将于 2017 年至 2026 年到期。其中, 由本集团控制的 Skysea International Capital Management Limited (“Skysea International”) 于 2011 年发行的固定利率为 4.875%, 面值 7.5 亿美元的票据, 该票据发行价格为票面价的 97.708%, 截至 2016 年 12 月 31 日, 该票据已赎回 1.39 亿美元, 期末账面价值折合人民币 42.31 亿元, 该票据由本行香港分行担保并将于 2021 年 12 月 7 日到期。在满足一定条件的前提下, Skysea International 有权提前全部赎回该票据, 该票据于香港联交所上市。

由本集团控制的工银国际租赁财务有限公司发行固定或浮动利率的人民币及美元中长期债券及短期票据, 折合人民币 424.73 亿元, 将于 2017 年至 2026 年到期。其中, 2016 年发行固定利率的美元及人民币中长期债券, 折合人民币 202.84 亿元, 将于 2018 年至 2026 年到期, 在满足一定条件的前提下, 工银国际租赁财务有限公司有权提前全部赎回上述债券, 上述债券由工银租赁提供担保, 分别于爱尔兰证券交易所和香港联交所上市。2016 年发行固定利率的美元短期票据, 折合人民币 39.26 亿元, 将于 2017 年到期。

由本集团控制的 Hai Jiao 1400 Limited 于 2016 年发行固定利率的美元私募债券, 折合人民币 12.75 亿元, 将于 2025 年到期, 该债券由韩国进出口银行担保。

- (iii) 工银泰国发行固定利率的泰铢债券, 折合人民币 56.69 亿元, 将于 2017 年至 2026 年到期。其中, 2016 年发行固定利率的泰铢债券, 折合人民币 16.29 亿元, 将于 2017 年至 2026 年到期。
- (iv) 工银国际发行固定利率的美元中长期债券, 折合人民币 93.39 亿元, 将于 2017 年及 2019 年到期。其中, 2016 年发行固定利率的美元中长期债券, 折合人民币 48.25 亿元, 将于 2019 年到期。
- (v) 工银新西兰发行固定或浮动利率的澳大利亚元、新西兰币及美元中长期债券及票据, 折合人民币 5.02 亿元, 将于 2017 年至 2020 年到期。其中, 2016 年发行固定利率的新西兰币及浮动利率的澳大利亚元中长期债券, 折合人民币 0.41 亿元, 将于 2020 年到期。
- (vi) 工银印尼发行固定利率的印尼盾中长期票据, 折合人民币 1.19 亿元, 将于 2017 年到期。
- (vii) 工银阿根廷发行浮动利率的阿根廷比索中长期票据, 折合人民币 0.89 亿元, 将于 2017 年到期。

25. 其他负债

本集团其他负债按类别列示如下:

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应付利息	243,064	254,942
其他应付款 (1)	248,103	218,102
其他	102,882	72,344
合计	594,049	545,388

截至 2016 年 12 月 31 日, 其他负债中一年内到期的金额为人民币 4,758.41 亿元 (2015 年 12 月 31 日: 人民币 4,800.49 亿元)。

(1) 其他应付款

本集团其他应付款按类别列示如下:

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
待结算及清算款项	195,803	168,568
代理业务	25,096	27,752
保证金	9,879	3,303
本票	2,438	5,052
其他	14,887	13,427
合计	248,103	218,102

26. 股本

	本集团			
	2016年12月31日		2015年12月31日	
	股数(百万股)	金额	股数(百万股)	金额
股本:				
H股(每股人民币1元)	86,795	86,795	86,795	86,795
A股(每股人民币1元)	269,612	269,612	269,612	269,612
合计	356,407	356,407	356,407	356,407

除H股股利以港元支付外, 所有A股和H股普通股股东就派发普通股股利均享有同等的权利。

27. 其他权益工具

27.1 优先股

(1) 年末发行在外的优先股情况表

发行在外 金融工具	发行时间	会计分类	初始 股息率	发行价格	数量	原币	折合	到期日	转股条件	转换 情况
					(百万股)	(百万元)	人民币 (百万元)			
境外优先股 美元										
优先股	2014-12-10	权益工具	6.00%	20美元/股	147	2,940	17,991	永久存续	强制转股	无
优先股	2014-12-10	权益工具	6.00%	15欧元/股	40	600	4,558	永久存续	强制转股	无
优先股	2014-12-10	权益工具	6.00%	100人民币元/股	120	12,000	12,000	永久存续	强制转股	无
境内优先股 人民币										
优先股	2015-11-18	权益工具	4.50%	100人民币元/股	450	45,000	45,000	永久存续	强制转股	无
募集资金合计					757		79,549			
减: 发行费用							174			
账面价值							79,375			

(2) 主要条款

a. 境外优先股

(i). 股息

在本次境外优先股发行后的一定时期(美元、人民币优先股为5年, 欧元优先股为7年)内采用相同股息率;

随后每隔5年重置一次(该股息率由基准利率加上初始固定息差确定);

初始固定息差为该次境外优先股发行时股息率与基准利率之间的差值, 且在存续期内保持不变;

股息每一年度支付一次。

(ii).股息发放条件

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下, 本集团在依法弥补以往年度亏损、提取法定公积金和一般准备后, 有可分配税后利润的情况下, 可以向境外优先股股东分配股息, 且优先于普通股股东分配股息。任何情况下, 经股东大会审议通过后, 本集团有权取消本次境外优先股的全部或部分股息支付, 且不构成违约事件。

(iii).股息制动机制

如本集团全部或部分取消本次境外优先股的股息支付, 在决议完全派发当期优先股股息之前, 本集团将不会向普通股股东分配股息。

(iv).清偿顺序及清算方法

本次发行的美元、欧元和人民币境外优先股的股东位于同一受偿顺序, 与本集团已经发行的境内优先股股东同顺位受偿, 受偿顺序排在存款人、一般债权人及次级债持有人、可转换债券持有人、二级资本债券持有人及其他二级资本工具持有人之后, 优先于普通股股东。

(v).强制转股条件

当其他一级资本工具触发事件发生时, 即核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下) 时, 本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境外优先股按照总金额全部或部分转为 H 股普通股, 并使本集团的核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上; 当本次境外优先股转换为 H 股普通股后, 任何条件下不再被恢复为优先股。

当二级资本工具触发事件发生时, 本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境外优先股按照总金额全部转为 H 股普通股。当本次境外优先股转换为 H 股普通股后, 任何条件下不再被恢复为优先股。其中, 二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者: (1) 银监会认定若不进行转股或减记, 本集团将无法生存; (2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 本集团将无法生存。

(vi).赎回条款

在取得银监会批准并满足赎回条件的前提下, 本集团有权在第一个赎回日以及后续任何股息支付日赎回全部或部分境外优先股。本次境外优先股的赎回价格为发行价格加当期已宣告且尚未支付的股息。

美元优先股: 第一个赎回日为发行结束之日起 5 年后

欧元优先股: 第一个赎回日为发行结束之日起 7 年后

人民币优先股: 第一个赎回日为发行结束之日起 5 年后

(vii). 股息的设定机制

本次境外优先股采取非累积股息支付方式, 即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分, 不累积到下一计息年度。本次境外优先股的股东按照约定的股息率分配股息后, 不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下, 本集团在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后, 有可分配税后利润的情况下, 可以向境外优先股股东分配股息; 本次发行的境外优先股股东优先于普通股股东分配股息。

本集团以现金形式支付本次境外优先股股息, 计息本金为届时已发行且存续的本次相应期次境外优先股票面总金额 (即境外优先股发行价格与届时已发行且存续的境外优先股股数的乘积)。本次境外优先股采用每年付息一次的方式。

b. 境内优先股

(i). 股息

在本次境内优先股发行后的一定时期 (5年) 内采用相同股息率;

随后每隔5年重置一次 (该股息率由基准利率加上初始固定息差确定);

初始固定息差为该次境内优先股发行时股息率与基准利率之间的差值, 且在存续期内保持不变;

股息每一年度支付一次。

(ii). 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下, 本集团在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后, 有可分配税后利润的情况下, 可以向本次境内优先股股东分配股息。本次发行的境内优先股同顺位分配股息, 与已发行的境外优先股具有同等的股息分配顺序, 均优先于普通股股东。任何情况下, 经股东大会审议通过后, 本集团有权取消本次境内优先股的全部或部分股息支付, 且不构成违约事件。

(iii). 股息制动机制

如本集团全部或部分取消本次境内优先股的股息支付, 在决议完全派发当期优先股股息之前, 本集团将不会向普通股股东分配股息。

(iv). 清偿顺序及清算方法

本次境内优先股股东位于同一受偿顺序, 与本集团已经发行的境外优先股股东同顺位受偿, 受偿顺序排在存款人、一般债权人及次级债持有人、可转换债券持有人、二级资本债券及其他二级资本工具持有人之后, 优先于本集团普通股股东。

(v). 强制转股条件

当其他一级资本工具触发事件发生时, 即核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下) 时, 本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境内优先股按照票面总金额全部或部分转为 A 股普通股, 并使本集团的核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上。当本次境内优先股转换为 A 股普通股后, 任何条件下不再被恢复为优先股。

当二级资本工具触发事件发生时, 本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境内优先股按照票面总金额全部转为 A 股普通股。当本次境内优先股转换为 A 股普通股后, 任何条件下不再被恢复为优先股。其中, 二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者: (1) 银监会认定若不进行转股或减记, 本集团将无法生存; (2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 本集团将无法生存。

(vi). 赎回条款

自发行日 (即 2015 年 11 月 18 日) 后满 5 年之日起, 经银监会事先批准并符合相关要求, 本集团有权全部或部分赎回本次境内优先股。本次境内优先股赎回期为自赎回起始之日起至全部赎回或转股之日止。本次境内优先股的赎回价格为票面金额加当期已宣告且尚未支付的股息。

(vii). 股息的设定机制

本次境内优先股采取非累积股息支付方式, 即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分, 不累积到下一计息年度。本次境内优先股的股东按照约定的股息率分配股息后, 不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下, 本集团在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后, 有可分配税后利润的情况下, 可以向本次境内优先股股东分配股息; 本次发行的境内优先股股东优先于普通股股东分配股息。

本集团以现金形式支付本次境内优先股股息, 计息本金为届时已发行且存续的本次境内优先股票面总金额 (即本次境内优先股发行价格与届时已发行且存续的境内优先股股数的乘积)。本次境内优先股采用每年付息一次的方式。

(3) 发行在外的优先股变动情况表

发行在外的金融工具		优先股				合计
		境外		境内		
		美元 优先股	欧元 优先股	人民币 优先股	人民币 优先股	
2016年1月1日	数量(百万股)	147	40	120	450	757
及	原币(百万元)	2,940	600	12,000	45,000	不适用
2016年12月31日	折合人民币(百万元)	17,991	4,558	12,000	45,000	79,549

27.2 永续债

(1) 年末发行在外的永续债情况表

发行在外 金融工具	发行时间	会计分类	初始 利息率	发行价格	数量 (百万张)	折合		到期日	转股 条件	转换 情况
						原币 (百万元)	人民币 (百万元)			
美元 永续债	2016-07-21	权益工具	4.25%	1,000 美元/张	1	1,000	6,691	永久存续	无	无
募集资金合计					1		6,691			
减: 发行费用							15			
账面价值							6,676			

注: 美元永续债为本行子公司工银亚洲发行。

(2) 主要条款

于2016年7月21日, 工银亚洲发行符合巴塞尔资本协议三的非累积后偿额外一级资本证券(以下简称“永续债”), 总额为10亿美元(约等于人民币66.76亿元, 已扣除相关发行成本)。在本次债券发行后的1-5年内采用固定票息, 为每年4.25%。如本永续债没有被赎回, 第五年往后每5年可重置利息率, 按照当时5年期美国国库券利率加上固定的初始发行利差(3.135%年利率)予以重设。

利息每半年支付一次, 首个派息日期为2017年1月21日。工银亚洲有权取消支付利息(受永续债的条款及细则所载的规定限制), 被取消的利息将不予累积。

如香港金融管理局(以下简称“金管局”)通知工银亚洲, 金管局或相关政府部门认为, 如工银亚洲不抵销永续债的本金, 工银亚洲将无法继续营运, 则工银亚洲将按金管局的指示抵消额外永续债的本金。永续债同时附带一项权力(Hong Kong Bail-in Power)。每名永续债的持有人将受限于香港监管部门行使以下任何一项或多项权力:

- (a) 削减或注销永续债的全部或部分本金及/或分派;
- (b) 将永续债的全部或部分本金及/或分派转换为发行人或另一名人士的股份; 及/或
- (c) 修改永续债的到期日、分派付款日及/或分派金额。

工银亚洲享有一项赎回权, 可由2021年7月21日或任何其后的付息日期起赎回全部未赎回的永续债。

(3) 发行在外的永续债变动情况表

发行在外的金融工具	2016年1月1日			本年增加			2016年12月31日		
	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合 人民币 (百万元)	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合 人民币 (百万元)	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合 人民币 (百万元)
美元 永续债	-	-	-	1	1,000	6,691	1	1,000	6,691
合计	-	-	-	1	1,000	6,691	1	1,000	6,691

27.3 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2016年1月1日	2016年12月31日
1. 归属于母公司股东的权益	1,789,474	1,969,751
(1) 归属于母公司普通股持有者的权益	1,710,099	1,883,700
(2) 归属于母公司其他权益持有者的权益	79,375	86,051
2. 归属于少数股东的权益	11,045	11,412
(1) 归属于普通股少数股东的权益	11,045	11,412
(2) 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

28. 资本公积

本集团归属于母公司的资本公积变动情况分析如下:

	2016年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	151,754	8	-	151,762
其他资本公积	209	27	-	236
合计	151,963	35	-	151,998

	2015年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	144,152	7,761	(159)	151,754
可转换公司债券权益成份	388	-	(388)	-
其他资本公积	334	-	(125)	209
合计	144,874	7,761	(672)	151,963

29. 盈余公积

本集团归属于母公司的盈余公积分析如下:

	本集团	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日
总行及境内分行	201,464	175,236
境外分行	516	432
小计	201,980	175,668
子公司	3,041	2,372
合计	205,021	178,040

法定盈余公积

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程, 本行需要按净利润的 10% 提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行注册资本的 50% 以上时, 可以不再提取法定盈余公积。

经股东大会批准, 本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行的资本。在运用法定盈余公积转增资本时, 所留存的法定盈余公积不得少于转增前注册资本的 25%。

根据 2017 年 3 月 30 日的董事会决议, 本行提取盈余公积总计人民币 263.12 亿元 (2015 年度: 人民币 263.98 亿元)。其中: 按照 2016 年度企业会计准则下净利润的 10% 提取法定盈余公积计人民币 262.28 亿元 (2015 年度: 人民币 263.27 亿元); 部分境外分行根据当地监管要求提取盈余公积折合人民币 0.84 亿元 (2015 年度: 人民币 0.71 亿元)。

任意盈余公积

在提取法定盈余公积后, 经股东大会批准, 本行可自行决定按企业会计准则所确定的净利润提取任意盈余公积。经股东大会批准, 本行提取的任意盈余公积可用于弥补本行的亏损或转增本行的资本。

其他盈余公积

本行境外机构根据当地法规及监管要求提取其他盈余公积或法定储备。

30. 一般准备

	本行	子公司	合计
2015年1月1日	218,078	3,544	221,622
本年计提(附注四、31)	23,431	1,303	24,734
2015年12月31日及2016年1月1日	241,509	4,847	246,356
本年计提(附注四、31)	4,799	194	4,993
2016年12月31日	246,308	5,041	251,349

根据财政部的有关规定, 本行需要从净利润中提取一般准备作为利润分配处理, 自2012年7月1日起, 一般准备的余额不应低于风险资产年末余额的1.5%。

一般准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区适用法规提取的其他一般准备。

本行根据2017年3月30日的董事会决议, 提取一般准备计人民币47.99亿元(2015年度: 人民币234.31亿元)。于2016年12月31日, 本行的一般准备余额为人民币2,463.08亿元, 已达到本行风险资产年末余额的1.5%。

31. 未分配利润

本集团本年度利润提取情况分析如下:

	2016年度	2015年度
年初未分配利润	781,988	650,236
归属于母公司股东的净利润	278,249	277,131
减: 提取盈余公积	(26,981)	(27,288)
提取一般准备(附注四、30)	(4,993)	(24,734)
分配普通股现金股利	(83,150)	(91,026)
分配优先股现金股利	(4,450)	(2,331)
年末未分配利润	940,663	781,988

本集团子公司的可供分配利润金额取决于按子公司所在地的法规及会计准则编制的财务报表所反映之利润。这些利润可能不同于按企业会计准则所编制的财务报表上的金额。

32. 利息净收入

	本集团		本行	
	2016年度	2015年度	2016年度	2015年度
利息收入:				
客户贷款及垫款 (1):	538,219	616,541	507,742	589,956
公司类贷款及垫款	355,313	421,877	329,041	398,565
个人贷款	160,106	174,503	156,594	171,798
票据贴现	22,800	20,161	22,107	19,593
债券投资 (2)	177,298	170,833	166,796	163,832
存放中央银行款项	44,678	47,867	44,370	47,683
存放和拆放同业及 其他金融机构款项	31,285	36,538	26,035	32,869
合计	791,480	871,779	744,943	834,340
利息支出:				
客户存款	(257,850)	(298,010)	(248,896)	(289,682)
同业及其他金融机构存放 和拆入款项	(44,314)	(49,801)	(32,699)	(40,503)
已发行债务证券	(17,470)	(16,101)	(14,167)	(12,954)
合计	(319,634)	(363,912)	(295,762)	(343,139)
利息净收入	471,846	507,867	449,181	491,201

以上利息收入和支出不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入和支出。

- (1) 本年度的客户贷款及垫款利息收入中包括已减值贷款利息收入人民币 51.35 亿元 (2015年: 人民币 41.56 亿元)。
- (2) 本年度的债券投资利息收入中包括已减值债券利息收入人民币 0.15 亿元 (2015年: 人民币 0.28 亿元)。

33. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2016年度	2015年度	2016年度	2015年度
手续费及佣金收入:				
银行卡	37,670	37,684	36,109	36,446
个人理财及私人银行(1)	37,625	35,910	38,831	36,635
结算、清算及现金管理	26,108	27,986	25,306	27,067
投资银行	25,024	26,791	22,898	24,697
对公理财(1)	20,440	18,305	16,876	14,981
资产托管(1)	6,893	5,544	6,676	5,354
担保及承诺	5,950	4,687	5,101	4,247
代理收付及委托(1)	1,907	1,979	1,601	1,724
其他	3,097	2,784	2,343	2,180
合计	164,714	161,670	155,741	153,331
手续费及佣金支出	(19,741)	(18,279)	(16,156)	(15,909)
手续费及佣金净收入	144,973	143,391	139,585	137,422

(1) 本年度个人理财及私人银行、对公理财、资产托管和代理收付及委托业务中包括托管和受托业务收入人民币 216.39 亿元 (2015 年: 人民币 186.59 亿元)。

34. 投资收益

	本集团		本行	
	2016年度	2015年度	2016年度	2015年度
债券交易已实现收益:				
为交易而持有的债券	4,968	4,072	4,661	3,765
指定为以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的债券	1,904	4,059	1,581	4,041
可供出售债券投资	1,817	1,104	1,118	859
小计	8,689	9,235	7,360	8,665
指定为以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的其他工具已实现损失	(4,440)	(4,973)	(4,572)	(4,973)
对联营及合营企业的投资收益	2,604	2,330	2,170	2,249
权益投资及其他	3,167	3,817	1,668	1,124
合计	10,020	10,409	6,626	7,065

2016 年度投资收益中, 为交易而持有的金融工具的已实现收益为人民币 49.68 亿元 (2015 年: 人民币 40.72 亿元), 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的已实现损失为人民币 25.36 亿元 (2015 年: 人民币 9.14 亿元)。

于本年末, 本集团实现的境外投资收益的汇回无重大限制。

35. 公允价值变动净收益

	本集团		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
为交易而持有的金融工具 指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具	(555)	445	(564)	94
衍生金融工具及其他	3,204	2,332	3,236	2,086
	1,519	19	184	44
合计	4,168	2,796	2,856	2,224
其中: 因终止确认而转出至 投资收益的合计金额	(2,612)	(414)	(3,176)	(765)

36. 汇兑及汇率产品净收益

汇兑及汇率产品净收益包括与自营外汇业务相关的汇差收入、货币衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

37. 其他业务收入

本集团其他业务收入分析如下:

	2016 年度	2015 年度
保费净收入	28,441	20,633
其他	13,239	10,657
合计	41,680	31,290

38. 税金及附加

本集团税金及附加分析如下:

	2016 年度	2015 年度
营业税	10,923	37,638
城建税	2,653	2,575
教育费附加	1,929	1,893
其他	1,814	214
合计	17,319	42,320

39. 业务及管理费

本集团业务及管理费分析如下:

	本集团		本行	
	2016年度	2015年度	2016年度	2015年度
职工费用:				
工资及奖金	73,348	72,721	65,864	66,600
职工福利	25,434	27,563	24,558	26,687
离职后福利-设定提存计划	14,572	13,889	13,898	13,566
小计	113,354	114,173	104,320	106,853
折旧	13,593	13,487	13,307	13,225
资产摊销	3,126	3,368	2,859	3,047
业务费用	45,083	46,795	40,097	41,455
合计	175,156	177,823	160,583	164,580

40. 资产减值损失

本集团资产减值损失分析如下:

	本集团		本行	
	2016年度	2015年度	2016年度	2015年度
存放同业及其他金融机构款项				
减值(回转)/计提	(2)	98	(3)	98
拆出资金减值损失	79	13	82	7
贷款减值损失(附注四、7.4)	86,138	86,022	83,971	84,486
可供出售金融资产减值计提/(回转)	581	(4)	92	17
持有至到期投资减值计提/(回转)	6	(25)	11	-
固定资产减值损失(附注四、12)	492	324	-	-
抵债资产及其他资产减值损失	600	565	574	407
合计	87,894	86,993	84,727	85,015

41. 其他业务成本

本集团其他业务成本分析如下:

	2016 年度	2015 年度
保险业务支出	28,808	20,599
其他	6,399	10,377
	35,207	30,976

42. 所得税费用

42.1 所得税费用

本集团所得税费用分析如下:

	2016 年度	2015 年度
当期所得税费用:		
中国大陆	80,794	86,541
中国香港及澳门	1,952	1,837
其他境外地区	3,000	2,238
	85,746	90,616
以前年度所得税调整	(3,052)	(1,232)
递延所得税费用	1,479	(3,869)
	84,173	85,515

42.2 所得税费用与会计利润的关系

本集团境内机构的所得税税率为 25%。境外机构按照其经营地适用的法律、解释、惯例及税率计算应缴税额。本集团根据本年税前利润及中国法定税率计算得出的所得税费用与实际所得税费用的调节如下:

	2016 年度	2015 年度
税前利润	363,279	363,235
按中国法定税率计算的所得税费用	90,820	90,809
其他国家和地区采用不同税率的影响	(773)	(511)
不可抵扣支出 (1)	10,513	5,774
免税收入 (2)	(15,783)	(10,256)
分占联营及合营企业收益	(651)	(582)
以前年度所得税调整	(3,052)	(1,232)
其他	3,099	1,513
所得税费用	84,173	85,515

(1) 不可抵扣支出主要为不可抵扣的资产减值损失和核销损失。

(2) 免税收入主要为中国国债利息收入。

43. 每股收益

本集团基本每股收益的具体计算如下:

	2016 年度	2015 年度
收益:		
归属于母公司股东的本年净利润	278,249	277,131
减: 归属于母公司其他权益持有者 的本年净利润	(4,450)	(2,331)
归属于母公司普通股股东的 本年净利润	273,799	274,800
股份:		
已发行普通股的加权平均数 (百万股)	356,407	356,027
基本每股收益 (人民币元)	0.77	0.77

基本每股收益按照归属于母公司普通股股东的本年净利润, 除以已发行普通股的加权平均数计算。

本集团稀释每股收益的具体计算如下:

	2016 年度	2015 年度
收益:		
归属于母公司股东的本年净利润	278,249	277,131
减: 归属于母公司其他权益持有者 的本年净利润	(4,450)	(2,331)
	273,799	274,800
归属于母公司普通股股东的 本年净利润	273,799	274,800
加: 可转换公司债券的 利息支出 (税后)	-	13
	273,799	274,813
调整后归属于母公司 普通股股东的本年净利润	273,799	274,813
股份:		
已发行普通股的加权平均数 (百万股)	356,407	356,027
稀释每股收益 (人民币元)	0.77	0.77

稀释每股收益按照调整可转换公司债券的利息支出后的归属于母公司普通股股东的本年净利润除以已发行普通股的加权平均数计算。本报告期末, 本行无发行在外的可转换公司债券。

44. 其他综合收益

本集团其他综合收益分析如下:

	本集团		本行	
	2016年度	2015年度	2016年度	2015年度
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额				
以后不能重分类进损益的				
其他综合收益	12	(8)	9	(8)
权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	15	(8)	15	(8)
其他	(3)	-	(6)	-
以后将重分类进损益的				
其他综合收益	(17,095)	19,901	(21,702)	18,792
可供出售金融资产:				
公允价值变动损益	(36,749)	36,358	(34,179)	33,968
减: 出售/减值转入				
当期损益净额	(1,246)	(2,357)	(539)	(1,098)
所得税影响	9,172	(8,854)	8,663	(8,233)
小计	(28,823)	25,147	(26,055)	24,637
现金流量套期损益的有效部分:				
本年损失	(749)	(73)	(670)	(44)
减: 所得税影响	30	-	(2)	1
小计	(719)	(73)	(672)	(43)
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	(860)	156	(1,187)	156
外币财务报表折算差额	13,382	(5,329)	6,287	(5,958)
其他	(75)	-	(75)	-
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(17,083)	19,893	(21,693)	18,784
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(432)	512	-	-
其他综合收益的税后净额合计	(17,515)	20,405	(21,693)	18,784

45. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围, 主要包括投资基金、理财产品、专项资产管理计划、信托计划以及资产支持证券。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费, 其融资方式是向投资者发行投资产品。

截至2016年12月31日, 本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值列示如下:

	本集团			
	2016年12月31日		2015年12月31日	
	账面价值	最大损失敞口	账面价值	最大损失敞口
投资基金	8,570	8,570	5,679	5,679
理财产品	6,189	6,189	27,793	27,793
专项资产管理计划	243,722	243,722	215,504	215,504
信托计划	12,560	12,560	3,657	3,657
资产支持证券	11,214	11,214	7,182	7,182
合计	282,255	282,255	259,815	259,815

截至2016年12月31日, 本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下:

	本集团			
	2016年12月31日			
	持有至 到期投资	可供出售 金融资产	以公允 价值计量且其 变动计入当期 损益的金融资产	应收 款项类投资
投资基金	-	7,070	-	1,500
理财产品	-	4,125	-	2,064
专项资产管理计划	-	4,679	207,963	31,080
信托计划	-	-	-	12,560
资产支持证券	179	9,367	619	1,049
合计	179	25,241	208,582	48,253

本集团				
2015年12月31日				
	持有至 到期投资	可供出售 金融资产	以公允 价值计量且其 变动计入当期 损益的金融资产	应收 款项类投资
投资基金	-	5,679	-	-
理财产品	-	27,593	-	200
专项资产管理计划	-	-	181,376	34,128
信托计划	-	-	-	3,657
资产支持证券	306	6,480	306	90
合计	306	39,752	181,682	38,075

投资基金、理财产品、专项资产管理计划、信托计划及资产支持证券的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在报告日的摊余成本或公允价值。

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体, 主要包括本集团发行的非保本理财产品和投资基金。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费, 其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于2016年12月31日, 本集团因直接持有投资以及应收手续费而在资产负债表中反映的资产项目的账面价值金额不重大。

于2016年12月31日, 本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品及投资基金资产规模余额分别为人民币24,239.50亿元(2015年12月31日: 人民币23,852.00亿元)及人民币11,279.64亿元(2015年12月31日: 人民币9,362.20亿元)。

(3) 本集团于本年度发起但于2016年12月31日已不再享有益未纳入合并财务报表范围的结构化主体

于2016年度, 本集团在该类非保本理财产品赚取的手续费及佣金收入为人民币21.69亿元(2015年: 人民币60.76亿元)。

于2016年度, 本集团在该类投资基金赚取的收入为人民币0.01亿元(2015年: 人民币0.57亿元)。

本集团于2016年1月1日之后发行, 并于2016年12月31日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币2,529.31亿元(2015年1月1日之后发行, 并于2015年12月31日之前到期的非保本理财产品发行量共计人民币8,214.77亿元)。

本集团于2016年1月1日之后发行, 并于2016年12月31日之前已到期的投资基金发行总量共计人民币52.44亿元(2015年1月1日之后发行, 并于2015年12月31日之前已到期的投资基金发行总量共计人民币579.36亿元)。

46. 现金及现金等价物

本集团现金及现金等价物按类别列示如下:

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
现金	84,572	85,226
存放中央银行非限制性款项	113,106	94,843
原到期日不超过三个月的存放同业 及其他金融机构款项	86,312	122,082
原到期日不超过三个月的拆出资金	249,296	235,904
原到期日不超过三个月的 买入返售款项	656,082	903,243
合计	1,189,368	1,441,298

47. 金融资产的转让

在日常业务中, 本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若符合终止确认条件, 相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时, 相关金融资产转让不符合终止确认的条件, 本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

卖出回购交易及证券借出交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券, 此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下, 可以将上述证券出售或再次用于担保, 但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下, 若相关证券价值上升或下降, 本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易, 本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬, 故未对相关证券进行终止确认。同时, 本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

下表为已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债的账面价值分析:

	2016年12月31日		2015年12月31日	
	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值
卖出回购交易	25,228	25,160	7,191	7,107
证券借出交易	75,081	-	63,834	-
合计	100,309	25,160	71,025	7,107

信贷资产证券化

本集团将信贷资产出售给特殊目的信托, 再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。

由于本集团没有转移也没有保留所转让信贷资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 且未放弃对所转让信贷资产的控制, 本集团在该等业务中可能会持有部分次级档的信贷资产支持证券, 从而对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产, 其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度, 是指该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平。截至2016年12月31日, 本集团通过持有部分次级档证券对已证券化信贷资产保留了一定程度的继续涉入, 已证券化的信贷资产于转让日的账面价值为人民币452.90亿元(2015年12月31日: 人民币295.27亿元); 本集团继续确认的资产价值为人民币21.07亿元(2015年12月31日: 人民币13.10亿元), 并已划分为可供出售金融资产。

对于不符合终止确认条件的信贷资产证券化, 本集团未终止确认已转移的信贷资产, 并将收到的对价确认为一项金融负债。截至2016年12月31日, 本集团无未予以终止确认的已转移信贷资产的账面价值和相关金融负债的账面价值。(2015年12月31日分别为: 人民币1.22亿元和人民币0.17亿元)

48. 股票增值权计划

根据2006年已批准的股票增值权计划, 本行拟向符合资格的董事、监事、高级管理人员和其他由董事会确定的核心业务骨干授予股票增值权。股票增值权依据本行H股的价格进行授予和行使, 且自授予之日起10年内有效。截至本财务报告批准日, 本行还未授予任何股票增值权。

49. 质押资产

本集团作为负债或者有负债的担保物的金融资产, 包括证券、票据及贷款, 主要为卖出回购款项及衍生金融工具的担保物。于2016年12月31日, 上述作为担保物的金融资产的账面价值合计约为人民币3,415.93亿元(2015年12月31日: 约为人民币1,488.13亿元)。

50. 担保物

本集团根据部分买入返售协议的条款, 持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。截至2016年12月31日, 本集团持有的上述作为担保物的证券公允价值约为人民币1,832.62亿元(2015年12月31日: 人民币1,408.34亿元), 并将上述证券中公允价值约为人民币1,819.59亿元的证券在卖出回购协议下再次作为担保物(2015年12月31日: 人民币1,390.75亿元)。本集团负有将证券返还至交易对手的义务。如果持有的担保物价值下跌, 本集团在特定情况下可以要求增加担保物。

51. 受托业务

本集团向第三方提供托管、信托及资产管理服务。来自于受托业务的收入已包括在财务报表附注四、33所述的“手续费及佣金净收入”中。这些受托资产并没有包括在本集团的合并资产负债表内。

五、分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据, 确定的经营分部主要包括公司金融业务、个人金融业务和资金业务。

公司金融业务

公司金融业务分部涵盖向公司类客户、政府机构和金融机构提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款、对公理财、托管及各类对公中间业务等。

个人金融业务

个人金融业务分部涵盖向个人客户提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务等。

资金业务

资金业务分部涵盖本集团的货币市场业务、证券投资业务、自营及代客外汇买卖和衍生金融工具等。

其他

此部分包括本集团不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的资产、负债、收入及支出。

本集团管理层监控各经营分部的经营成果, 以决定向其分配资源和评价其业绩。分部信息的编制与本集团在编制财务报表时所采用的会计政策一致。

分部间交易主要为分部间的融资。这些交易的条款是参照资金平均成本确定的, 并且已于每个分部的业绩中反映。分部间资金转移所产生的利息收入和支出净额为内部利息净收入/支出, 从第三方取得的利息收入和支出净额为外部利息净收入/支出。

分部收入、费用、利润、资产及负债包括直接归属某一分部的项目以及可按合理的基准分配至该分部的项目。本集团在确定分配基准时, 主要基于各分部的资源占用或贡献。所得税由本集团统一管理, 不在分部间分配。

	2016年度				合计
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	
利息净收入	228,976	172,654	70,216	-	471,846
其中: 外部利息净收入	242,432	30,433	198,981	-	471,846
内部利息净(支出)/收入	(13,456)	142,221	(128,765)	-	-
手续费及佣金净收入	79,012	65,882	79	-	144,973
其中: 手续费及佣金收入	84,432	79,517	765	-	164,714
手续费及佣金支出	(5,420)	(13,635)	(686)	-	(19,741)
其他营业净收入/(支出) ⁽¹⁾	6,410	(403)	14,193	7,266	27,466
业务及管理费和营业外支出	(66,792)	(88,007)	(14,684)	(6,310)	(175,793)
税金及附加	(9,640)	(5,711)	(1,944)	(24)	(17,319)
分部利润	237,966	144,415	67,860	932	451,173
资产减值损失	(73,133)	(13,088)	(1,004)	(669)	(87,894)
营业收入	319,175	266,977	85,853	3,886	675,891
营业支出	(154,527)	(135,668)	(18,997)	(6,384)	(315,576)
计提资产减值准备后利润	164,833	131,327	66,856	263	363,279
所得税费用					(84,173)
净利润					279,106
折旧及摊销	7,483	5,911	2,975	350	16,719
资本性支出	24,779	19,758	9,716	1,131	55,384

	2016年12月31日				合计
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	
分部资产	8,914,597	4,245,097	10,840,773	136,798	24,137,265
其中: 对联营及合营企业的投资	-	-	-	30,077	30,077
固定资产及在建工程	98,708	78,928	38,552	27,431	243,619
其他非流动资产 ⁽²⁾	20,919	8,139	5,040	11,435	45,533
分部负债	10,088,166	8,376,975	3,536,514	154,447	22,156,102
信贷承诺	2,130,964	647,448	-	-	2,778,412

(1) 包括投资收益、公允价值变动净收益、汇兑及汇率产品净收益、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

(2) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

中国工商银行股份有限公司
截至2016年12月31日止年度财务报表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2015 年度				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	合计
利息净收入	241,524	179,721	86,622	-	507,867
其中: 外部利息净收入	287,137	26,963	193,767	-	507,867
内部利息净(支出)/收入	(45,613)	152,758	(107,145)	-	-
手续费及佣金净收入	78,211	64,709	471	-	143,391
其中: 手续费及佣金收入	82,664	78,060	946	-	161,670
手续费及佣金支出	(4,453)	(13,351)	(475)	-	(18,279)
其他营业净收入 ⁽¹⁾	6,179	15	5,519	8,092	19,805
业务及管理费和营业外支出	(69,354)	(87,310)	(15,968)	(5,883)	(178,515)
税金及附加	(26,443)	(13,652)	(1,998)	(227)	(42,320)
分部利润	230,117	143,483	74,646	1,982	450,228
资产减值损失	(63,952)	(22,271)	(202)	(568)	(86,993)
营业收入	328,747	265,063	100,013	3,824	697,647
营业支出	(162,658)	(143,871)	(25,569)	(6,014)	(338,112)
计提资产减值准备后利润	166,165	121,212	74,444	1,414	363,235
所得税费用					(85,515)
净利润					277,720
折旧及摊销	7,587	5,813	3,099	356	16,855
资本性支出	25,873	20,045	10,394	1,189	57,501

	2015 年 12 月 31 日				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	合计
分部资产	8,427,930	3,587,372	10,075,355	119,123	22,209,780
其中: 对联营及合营企业的投资	-	-	-	24,185	24,185
固定资产及在建工程	87,929	68,386	35,073	30,114	221,502
其他非流动资产 ⁽²⁾	19,740	8,206	5,633	11,125	44,704
分部负债	9,073,983	7,843,009	3,379,557	112,712	20,409,261
信贷承诺	1,759,175	538,709	-	-	2,297,884

(1) 包括投资收益、公允价值变动净收益、汇兑及汇率产品净收益、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

(2) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

地理区域信息

本集团主要在中国大陆境内经营, 并在中国大陆境外设有分行或子公司 (包括: 中国香港、中国澳门、新加坡、法兰克福、卢森堡、首尔、东京、伦敦、阿拉木图、雅加达、莫斯科、多哈、迪拜、阿布扎比、悉尼、多伦多、吉隆坡、河内、曼谷、纽约、卡拉奇、孟买、金边、万象、利马、布宜诺斯艾利斯、圣保罗、奥克兰、科威特城、墨西哥城、仰光、利雅得和伊斯坦布尔等)。

地理区域信息分类列示如下:

中国大陆境内 (总行和境内分行):

总行:	总行本部 (包括总行直属机构及其分支机构);
长江三角洲:	上海, 江苏, 浙江, 宁波;
珠江三角洲:	广东, 深圳, 福建, 厦门;
环渤海地区:	北京, 天津, 河北, 山东, 青岛;
中部地区:	山西, 河南, 湖北, 湖南, 安徽, 江西, 海南;
西部地区:	重庆, 四川, 贵州, 云南, 广西, 陕西, 甘肃, 青海, 宁夏, 新疆, 内蒙古, 西藏; 及
东北地区:	辽宁, 黑龙江, 吉林, 大连。
境外及其他:	境外分行及境内外子公司和对联营及合营企业的投资。

中国工商银行股份有限公司
截至2016年12月31日止年度财务报表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2016年度									
	中国大陆境内(总行和境内分行)									
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
利息净收入	65,144	74,159	55,263	92,230	59,099	75,205	22,174	28,572	-	471,846
其中: 外部利息净收入	207,530	44,617	41,865	21,868	43,602	67,278	14,378	30,708	-	471,846
内部利息净(支出)/收入	(142,386)	29,542	13,398	70,362	15,497	7,927	7,796	(2,136)	-	-
手续费及佣金净收入	4,357	38,348	23,417	24,919	19,993	20,293	6,068	7,600	(22)	144,973
其中: 手续费及佣金收入	7,090	41,420	25,438	27,685	21,942	22,967	6,642	13,167	(1,637)	164,714
手续费及佣金支出	(2,733)	(3,072)	(2,021)	(2,766)	(1,949)	(2,674)	(574)	(5,567)	1,615	(19,741)
其他营业净收入 ⁽¹⁾	786	923	1,294	6,342	611	1,534	209	15,767	-	27,466
业务及管理费和营业外支出	(14,762)	(27,118)	(19,390)	(28,892)	(27,242)	(30,394)	(11,710)	(16,307)	22	(175,793)
税金及附加	(1,264)	(3,362)	(2,487)	(2,915)	(2,388)	(2,980)	(1,034)	(889)	-	(17,319)
分部利润	54,261	82,950	58,097	91,684	50,073	63,658	15,707	34,743	-	451,173
资产减值损失	(7,916)	(15,562)	(12,611)	(18,298)	(10,563)	(16,459)	(2,563)	(3,922)	-	(87,894)
营业收入	70,325	112,975	79,788	123,189	79,377	96,481	28,407	85,371	(22)	675,891
营业支出	(23,970)	(46,140)	(34,672)	(50,332)	(40,199)	(50,077)	(15,338)	(54,870)	22	(315,576)
计提资产减值准备后利润	46,345	67,388	45,486	73,386	39,510	47,199	13,144	30,821	-	363,279
所得税费用										(84,173)
净利润										279,106
折旧及摊销	2,438	2,309	1,599	2,291	2,829	3,399	1,238	616	-	16,719
资本性支出	3,772	4,747	3,458	5,339	7,328	8,948	4,236	17,556	-	55,384

(1) 包括投资收益、公允价值变动净收益、汇兑及汇率产品净收益、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

中国工商银行股份有限公司
截至2016年12月31日止年度财务报表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

2016年12月31日										
中国大陆境内(总行和境内分行)										
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
地理区域资产	8,368,773	5,194,868	3,096,641	3,626,559	2,275,456	2,827,331	1,068,632	3,129,868	(5,479,261)	24,108,867
其中: 对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	30,077	-	30,077
固定资产及在建工程	13,015	28,505	10,877	17,330	18,729	22,896	10,245	122,022	-	243,619
其他非流动资产 ⁽¹⁾	10,566	6,109	3,752	4,446	6,225	8,085	1,504	4,846	-	45,533
未分配资产										28,398
总资产										24,137,265
地理区域负债	6,820,411	5,453,036	3,318,068	5,242,654	2,384,189	2,771,987	1,074,621	517,154	(5,479,261)	22,102,859
未分配负债										53,243
总负债										22,156,102
信贷承诺	662,510	441,169	314,846	485,726	158,583	249,912	67,703	397,963	-	2,778,412

(1) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

中国工商银行股份有限公司
截至2016年12月31日止年度财务报表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2015年度									
	中国大陆境内(总行和境内分行)									
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
利息净收入	74,467	82,507	57,540	100,110	63,041	81,859	25,277	23,066	-	507,867
其中: 外部利息净收入	210,421	56,386	47,333	24,031	49,421	78,677	17,092	24,506	-	507,867
内部利息净(支出)/收入	(135,954)	26,121	10,207	76,079	13,620	3,182	8,185	(1,440)	-	-
手续费及佣金净收入	4,639	35,803	22,685	24,685	21,179	20,588	5,751	8,167	(106)	143,391
其中: 手续费及佣金收入	7,068	39,348	24,694	27,160	23,186	23,228	6,297	11,592	(903)	161,670
手续费及佣金支出	(2,429)	(3,545)	(2,009)	(2,475)	(2,007)	(2,640)	(546)	(3,425)	797	(18,279)
其他营业净(支出)/收入 ⁽¹⁾	(2,146)	(649)	1,082	6,209	227	1,811	(131)	13,402	-	19,805
业务及管理费和营业外支出	(17,848)	(26,244)	(19,066)	(29,044)	(28,136)	(31,304)	(12,211)	(14,768)	106	(178,515)
税金及附加	(1,246)	(9,053)	(6,205)	(8,253)	(6,409)	(8,178)	(2,382)	(594)	-	(42,320)
分部利润	57,866	82,364	56,036	93,707	49,902	64,776	16,304	29,273	-	450,228
资产减值损失	(6,232)	(25,059)	(20,722)	(11,058)	(9,087)	(11,005)	(1,771)	(2,059)	-	(86,993)
营业收入	76,625	119,354	82,151	132,556	84,875	104,296	31,291	66,605	(106)	697,647
营业支出	(20,283)	(63,715)	(47,908)	(51,136)	(44,832)	(52,338)	(17,097)	(40,909)	106	(338,112)
计提资产减值准备后利润	51,634	57,305	35,314	82,649	40,815	53,771	14,533	27,214	-	363,235
所得税费用										(85,515)
净利润										277,720
折旧及摊销	2,601	2,446	1,538	2,275	2,789	3,341	1,185	680	-	16,855
资本性支出	2,488	6,026	1,081	1,906	2,727	3,649	1,137	38,487	-	57,501

(1) 包括投资收益、公允价值变动净收益、汇兑及汇率产品净收益、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

中国工商银行股份有限公司
截至2016年12月31日止年度财务报表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

2015年12月31日										
中国大陆境内(总行和境内分行)										
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
地理区域资产	9,142,237	4,862,465	3,366,173	3,633,597	2,216,719	2,819,807	1,069,622	2,450,563	(7,372,469)	22,188,714
其中: 对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	24,185	-	24,185
固定资产及在建工程	14,155	29,126	11,592	18,319	19,292	23,718	10,620	94,680	-	221,502
其他非流动资产 ⁽¹⁾	10,726	6,193	3,337	4,556	6,224	7,820	1,469	4,379	-	44,704
未分配资产										21,066
总资产										22,209,780
地理区域负债	7,568,090	4,995,033	3,497,543	4,799,262	2,289,592	2,732,706	1,024,661	810,582	(7,372,469)	20,345,000
未分配负债										64,261
总负债										20,409,261
信贷承诺	558,184	398,045	250,410	415,973	149,897	207,604	54,608	263,163	-	2,297,884

(1) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

六、或有事项、承诺及主要表外事项

1. 财务承诺

资本性支出承诺

于资产负债表日, 本集团的资本性支出承诺列示如下:

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
已批准但未签约	535	719
已签约但未拨付	27,833	22,081
合计	<u>28,368</u>	<u>22,800</u>

经营性租赁承诺-承租人

于资产负债表日, 本集团就下列期间的不可撤销的经营性租赁合同的未来最低应支付的租金为:

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
一年以内	5,455	5,516
一至二年	4,129	4,392
二至三年	2,890	3,201
三至五年	2,880	3,500
五年以上	2,266	2,369
合计	<u>17,620</u>	<u>18,978</u>

经营性租赁承诺-出租人

于资产负债表日, 本集团就下列期间的不可撤销的经营租出固定资产最低租赁收款额为:

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
一年以内	10,046	10,198
一至二年	10,017	9,970
二至三年	10,231	9,942
三至五年	18,844	19,551
五年以上	37,331	39,344
合计	86,469	89,005

2. 信贷承诺

本集团在任何时点均有未履行的授信承诺。这些承诺包括已批准发放的贷款和未使用的信用卡信用额度。

本集团提供信用证及财务担保服务, 为客户向第三方履约提供担保。

银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所披露的贷款承诺金额及未使用的信用卡信用额度为假设将全数发放的合约金额; 所列示的银行承兑汇票、信用证及保证凭信的金额为如果交易对手未能履约, 本集团将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
银行承兑汇票	271,691	339,494
开出保证凭信		
— 融资保函	137,076	61,839
— 非融资保函	295,471	281,804
开出即期信用证	45,752	27,148
开出远期信用证及其他付款承诺	143,393	219,199
贷款承诺		
— 原到期日在一年以内	173,392	102,375
— 原到期日在一年或以上	1,064,189	727,316
信用卡信用额度	647,448	538,709
合计	2,778,412	2,297,884
	2016年 12月31日	2015年 12月31日
信贷承诺的信用风险加权资产(1)	1,231,376	1,071,193

(1) 信贷承诺的信用风险加权资产根据银监会核准的范围采用内部评级法计算, 内部评级法未覆盖部分采用权重法计算。

3. 委托资金及贷款

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
委托资金	1,170,264	1,013,303
委托贷款	1,169,979	1,012,587

委托资金是指委托人存入的, 由本集团向委托人指定的特定第三方发放贷款之用的资金, 贷款相关的信用风险由委托人承担。

委托贷款为本集团与委托人签订委托协议, 由本集团代委托人发放贷款予委托人指定的借款人。本集团不承担任何风险。

4. 或有事项

4.1 未决诉讼

于2016年12月31日, 本行及/或其子公司作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币55.15亿元(2015年12月31日: 人民币47.15亿元)。

管理层认为, 本集团及本行已经根据现有事实及状况对可能遭受的损失计提了足够准备, 该等诉讼案件的最终裁决结果预计不会对本集团及本行的财务状况及经营结果产生重大影响。

4.2 国债兑付承诺及其他证券承销承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行国债。国债持有人可以随时要求提前兑付持有的国债, 而本行亦有义务履行兑付责任, 兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于2016年12月31日, 本行具有提前兑付义务的国债的本金余额为人民币976.46亿元(2015年12月31日: 人民币974.77亿元)。管理层认为在该等国债到期前, 本行所需兑付的国债金额并不重大。

财政部对提前兑付的国债不会即时兑付, 但会在到期时兑付本息。

于2016年12月31日, 本集团及本行无未履行的证券承销承诺(2015年12月31日: 无)。

七、金融工具风险管理

本集团主要风险的描述与分析如下:

董事会对风险管理承担最终责任, 并通过其风险管理委员会和审计委员会监督本集团的风险管理职能。

行长负责监督风险管理, 直接向董事会汇报风险管理事宜, 并担任风险管理委员会及资产负债管理委员会主席。该两个委员会负责制订风险管理战略及政策, 并经行长就有关战略及政策向董事会风险管理委员会提出建议。首席风险官协助行长对各项风险进行监管和决策。

本集团明确了内部各部门对金融风险的监控: 其中信贷管理部门负责监控信用风险, 风险管理部门及资产负债管理部门负责监控市场风险和流动性风险, 内控合规部门负责监控操作风险。风险管理部门主要负责协调及建立全面的风险管理框架、汇总报告信用风险、市场风险及操作风险情况, 并直接向首席风险官汇报。

在分行层面, 风险管理实行双线汇报制度, 在此制度下, 各分行的风险管理部门同时向总行各相应的风险管理部门和相关分行的管理层汇报。

1. 信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手无法履约而带来损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的担保、资金承诺或投资, 也会产生信用风险。本集团面临的信用风险, 主要源于本集团的贷款、担保和其他付款承诺。

本集团的信用风险管理职能具有如下主要特征:

- 集中化的信贷政策制度和管理程序;
- 在整个信贷业务程序中, 风险管理规则和程序主要侧重于风险控制, 包括客户调查、信用评级、核定授信额度、贷款评估、贷款审查及批准、贷款发放和贷后监控;
- 对信用审批主管实行严格的资格管理体系; 及
- 依靠信息管理系统, 对风险进行实时监控。

为了提高信用风险的管理, 本集团对不同级别的信贷管理人员提供持续培训。

除信贷资产及存拆放款项会给本集团带来信用风险外, 本集团亦会在其他方面面对信用风险。由衍生金融工具产生的信用风险, 在任何时候都只局限于记录在资产负债表中的衍生金融资产。此外, 本集团对客户担保, 因此可能要求本集团代替客户付款, 该款项将根据协议的条款向客户收回。因此本集团承担与贷款相近的风险, 适用同样的风险控制程序及政策来降低风险。

在场外衍生金融交易中, 本集团一般会与交易对手签订国际掉期与衍生交易协会主协议、中国银行间市场金融衍生品交易主协议。该等协议为各种场外衍生产品的交易提供了主框架协议。在上述协议下, 倘若出现违约事件, 则在相关主协议下所签订的所有未到期交易在被终止后均须采用净额结算。

风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区, 或共同具备某些经济特性, 其信用风险通常会相应提高。

贷款减值评估

对于贷款减值的主要考虑为贷款的本金或利息是否逾期、借款人是否出现流动性问题、信用评级下降或者借款人违反原始合同条款。本集团通过单项评估和组合评估的方式来评定贷款的减值。

(1) 单项评估

管理层对所有公司类贷款及票据贴现均进行客观减值证据测试并根据五级分类制度逐笔进行分类。公司类贷款及票据贴现如被分类为次级类、可疑类或损失类, 均会单项评估减值。

如果有客观证据显示以单项方式评估的贷款或垫款出现减值损失, 损失金额以资产账面金额与按资产原实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量。通过减值准备相应调低资产的账面金额。减值损失金额于利润表内确认。在估算单项评估的减值准备时, 管理层会考虑以下因素:

- 借款人经营计划的可持续性;
- 当发生财务困难时提高业绩的能力;
- 项目的可回收金额和预期破产清算可收回金额;
- 其他可取得的财务来源和担保物可实现金额; 及
- 预期现金流入时间。

本集团可能无法确定导致减值的单一的或分散的事件, 但是可以通过若干事件所产生的综合影响确定减值。除非有其他不可预测的情况存在, 本集团在每个资产负债表日对贷款减值准备进行评估。

(2) 组合评估

按组合方式评估减值损失的贷款, 包括以下各项:

- 具有相同信贷风险特征的贷款, 包括所有个人贷款; 及
- 所有由于并无任何损失事项, 又或因未能可靠地计算潜在损失事项对未来现金流量的影响而未能以单项方式确认减值损失的贷款。

按组合方式进行评估时, 资产会按其类似信贷风险特征 (能显示债务人根据合同条款偿还所有款项的能力) 划分组合。

组合评估减值损失的客观证据包括自贷款初始确认后, 引致该类别贷款的预期未来现金流量出现下降的可观测数值, 包括:

- 该类别贷款借款人的付款情况出现不利变动; 及
- 与违约贷款互有关联的国家或当地经济状况。

单项金额并不重大的同类贷款

对同类贷款, 本集团以组合方式评估减值损失。此方法根据违约可能性及亏损金额的历史趋势进行统计分析, 同时对影响组合中固有损失的当前经济状况进行评估。

并无客观减值证据的单项评估贷款

并无客观减值证据的单项评估贷款会包括在具有类似信贷风险特征的贷款组合内, 以组合为单位进行减值损失评估。组合评估的减值损失考虑以下因素:

- 同类贷款的历史损失经验; 及
- 当前的经济和信用环境及从管理层的经验来评估实际的损失与根据历史经验所预测的损失的差异。

在获知组合内个别资产出现客观减值证据时, 这些资产会从资产组合中剔除并按单项方式评估。按组合方式评估减值损失的资产不包括单项方式评估减值损失并已经或将会继续确认减值损失的资产。

担保物

本集团需要取得的担保物金额及类型基于对交易对手的信用风险评估决定。对于担保物类型和评估参数, 本集团实施了相关指引。

担保物主要有以下几种类型:

- 对于买入返售交易, 担保物主要为票据、贷款或有价证券;
- 对于商业贷款, 担保物主要为房地产或借款人的其他资产; 及
- 对于个人贷款, 担保物主要为居民住宅。

管理层会定期监察担保物的市场价值, 并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

本集团对抵债资产进行有序处置。一般而言, 本集团不将抵债资产用于商业用途。

1.1 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

于资产负债表日, 本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下:

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
存放中央银行款项	3,266,216	2,974,407
存放同业及其他金融机构款项	270,058	211,559
拆出资金	527,415	472,234
以公允价值计量 且其变动计入当期损益的金融资产	468,459	342,899
衍生金融资产	94,452	78,870
买入返售款项	755,627	996,333
客户贷款及垫款	12,767,334	11,652,812
可供出售金融资产	1,729,434	1,430,266
持有至到期投资	2,973,042	2,870,353
应收款项类投资	291,370	352,143
其他	315,725	272,777
小计	23,459,132	21,654,653
信贷承诺	2,778,412	2,297,884
最大信用风险敞口	26,237,544	23,952,537

1.2 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区或共同具备某些经济特性, 其信用风险通常会相应提高。同时, 不同行业和经济地区的发展均有其独特的特点, 因此不同的行业和经济地区的信用风险亦不相同。

按地区分布

本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口按地区分布如下:

	2016年12月31日								
	总行	长江 三角洲	珠江 三角洲	环渤海 地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外 及其他	合计
存放中央银行款项	2,860,191	44,528	50,706	84,806	23,158	29,242	9,372	164,213	3,266,216
存放同业及其他金融机构款项	196,560	1,776	605	449	1,970	1,070	162	67,466	270,058
拆出资金	333,013	9,748	742	-	-	19	-	183,893	527,415
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	135,894	259	182	270,197	193	205	46	61,483	468,459
衍生金融资产	40,803	3,107	2,255	1,634	178	640	416	45,419	94,452
买入返售款项	483,320	-	-	-	-	-	-	272,307	755,627
客户贷款及垫款	534,225	2,361,303	1,704,380	2,112,523	1,783,466	2,264,366	691,375	1,315,696	12,767,334
可供出售金融资产	1,083,560	51,435	29,902	227,690	20,845	26,833	2,408	286,761	1,729,434
持有至到期投资	2,678,442	35,640	17,402	16,551	27,706	39,190	9,607	148,504	2,973,042
应收款项类投资	236,101	153	494	2,756	3,800	312	240	47,514	291,370
其他	170,596	15,449	13,374	18,327	13,000	14,371	3,130	67,478	315,725
小计	8,752,705	2,523,398	1,820,042	2,734,933	1,874,316	2,376,248	716,756	2,660,734	23,459,132
信贷承诺	662,510	441,169	314,846	485,726	158,583	249,912	67,703	397,963	2,778,412
最大信用风险敞口	9,415,215	2,964,567	2,134,888	3,220,659	2,032,899	2,626,160	784,459	3,058,697	26,237,544

上述各地区的组成部分请见附注五、分部信息。

2015年12月31日									
	总行	长江 三角洲	珠江 三角洲	环渤海 地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外 及其他	合计
存放中央银行款项	2,546,091	66,674	72,786	84,112	16,509	30,432	22,002	135,801	2,974,407
存放同业及其他金融机构款项	111,653	930	592	353	221	1,214	362	96,234	211,559
拆出资金	300,060	3,280	-	21,060	1,250	42	-	146,542	472,234
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	116,132	64	42	205,012	19	50	12	21,568	342,899
衍生金融资产	17,758	2,746	1,347	1,726	238	206	843	54,006	78,870
买入返售款项	788,380	-	-	-	-	-	-	207,953	996,333
客户贷款及垫款	472,341	2,237,047	1,513,330	1,970,272	1,636,115	2,129,451	654,867	1,039,389	11,652,812
可供出售金融资产	875,753	54,154	34,253	237,336	19,189	20,394	2,642	186,545	1,430,266
持有至到期投资	2,643,343	42,541	21,454	13,469	11,844	28,973	9,607	99,122	2,870,353
应收款项类投资	327,410	635	484	5,508	4,260	302	240	13,304	352,143
其他	136,643	19,021	10,966	20,274	11,813	13,253	3,177	57,630	272,777
小计	8,335,564	2,427,092	1,655,254	2,559,122	1,701,458	2,224,317	693,752	2,058,094	21,654,653
信贷承诺	558,184	398,045	250,410	415,973	149,897	207,604	54,608	263,163	2,297,884
最大信用风险敞口	8,893,748	2,825,137	1,905,664	2,975,095	1,851,355	2,431,921	748,360	2,321,257	23,952,537

上述各地区的组成部分请见附注五、分部信息。

按行业分布

本集团的信用风险敞口主要包括客户贷款及垫款和证券投资。本集团债券投资的组成在附注七、1.4 中详细列示。本集团客户贷款及垫款按贷款客户不同行业分类列示如下:

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
交通运输、仓储和邮政业	1,640,498	1,551,248
制造业	1,550,544	1,603,631
电力、热力、燃气及水生产和供应业	891,870	835,616
租赁和商务服务业	828,686	724,246
批发和零售业	776,739	866,779
房地产业	642,423	562,917
水利、环境和公共设施管理业	536,718	472,791
采矿业	274,273	280,556
金融业	251,733	198,069
建筑业	212,450	226,619
科教文卫	136,799	137,497
其他	397,951	409,583
	8,140,684	7,869,552
公司类贷款小计		
个人住房及经营性贷款	3,497,110	2,811,288
其他	699,059	730,574
	4,196,169	3,541,862
个人贷款小计		
票据贴现	719,993	522,052
	13,056,846	11,933,466
客户贷款及垫款合计		

1.3 客户贷款及垫款

客户贷款及垫款总信用风险敞口列示如下:

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
既未逾期也未减值	12,706,016	11,599,446
已逾期但未减值	139,029	154,502
已减值	211,801	179,518
	13,056,846	11,933,466
减: 减值准备	(289,512)	(280,654)
合计	12,767,334	11,652,812

既未逾期也未减值

本集团的既未逾期也未减值的客户贷款及垫款按五级分类及担保方式分析如下:

	2016年12月31日			2015年12月31日		
	正常	关注	合计	正常	关注	合计
信用贷款	3,445,069	60,195	3,505,264	3,209,224	38,155	3,247,379
保证贷款	1,676,309	137,312	1,813,621	1,425,870	119,735	1,545,605
抵押贷款	5,561,633	227,619	5,789,252	5,131,186	189,839	5,321,025
质押贷款	1,570,704	27,175	1,597,879	1,454,131	31,306	1,485,437
合计	12,253,715	452,301	12,706,016	11,220,411	379,035	11,599,446

已逾期但未减值

于资产负债表日, 本集团已逾期但未减值的客户贷款及垫款逾期账龄分析如下:

	2016年12月31日			2015年12月31日		
	公司类 贷款及垫款	个人贷款	合计	公司类 贷款及垫款	个人贷款	合计
逾期时间:						
1个月以内	57,540	17,324	74,864	68,926	15,913	84,839
1-2个月	13,414	7,437	20,851	22,052	7,870	29,922
2-3个月	33,458	9,856	43,314	30,099	9,642	39,741
合计	104,412	34,617	139,029	121,077	33,425	154,502
担保物公允价值	103,327	67,707	171,034	118,814	65,453	184,267

已减值

如果有客观减值证据表明客户贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生且这些情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计, 则该客户贷款及垫款被认为是已减值贷款。包括公司类贷款及个人贷款中被评定为“次级”、“可疑”及“损失”类的贷款。

本集团持有的与单项认定为已减值贷款相应的担保物于2016年12月31日的公允价值为人民币420.46亿元(2015年12月31日: 人民币437.71亿元)。担保物主要为土地、房屋及建筑物、设备及其他。

经重组的客户贷款及垫款

本集团为了最大可能地回收贷款及管理客户关系, 设立了贷款重组政策, 即与客户重新商订合同条款。

经重组的客户贷款及垫款账面价值列示如下:

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
经重组客户贷款及垫款	5,541	4,557
其中: 已减值客户贷款 及垫款	2,085	1,942

以物抵债的担保物

本集团于本会计期间取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币21.06亿元(2015年度: 人民币36.90亿元), 主要为土地、房屋及建筑物、设备及其他。

1.4 债券投资

债券投资的信用风险主要源于发行人可能违约未付款或破产的风险。不同发行主体的债券投资存在不同的信用风险级别。

本集团债券投资信用风险总敞口按发行人及投资类别的分析如下:

	2016年12月31日				合计
	应收款项 类投资	持有至到期 投资	可供出售 金融资产	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益的 金融资产	
既未逾期也未减值					
政府及中央银行	85,000	1,897,917	545,382	14,188	2,542,487
政策性银行	-	969,849	334,477	15,124	1,319,450
公共实体	2,200	22,236	141,405	13,150	178,991
银行同业及其他金融机构 企业	134,579	47,724	369,938	129,240	681,481
	22,386	35,329	329,358	52,486	439,559
小计	244,165	2,973,055	1,720,560	224,188	5,161,968
减: 组合计提减值准备	-	(13)	-	-	(13)
小计	244,165	2,973,042	1,720,560	224,188	5,161,955
已减值(1)					
银行同业及其他金融机构 企业	-	68	-	-	68
	-	26	427	-	453
小计	-	94	427	-	521
减: 减值准备	-	(94)	(357)	-	(451)
小计	-	-	70	-	70
合计	244,165	2,973,042	1,720,630	224,188	5,162,025

2015年12月31日

	应收款项 类投资	持有至到期 投资	可供出售 金融资产	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益的 金融资产	合计
既未逾期也未减值					
政府及中央银行	85,000	1,639,828	179,759	5,512	1,910,099
政策性银行	15,090	1,159,165	327,141	11,696	1,513,092
公共实体	1,500	17,726	93,269	5,179	117,674
银行同业及其他金融机构	171,997	21,393	360,194	83,459	637,043
企业	40,572	32,244	442,169	48,843	563,828
小计	314,159	2,870,356	1,402,532	154,689	4,741,736
减: 组合计提减值准备	-	(3)	-	-	(3)
小计	314,159	2,870,353	1,402,532	154,689	4,741,733
已减值(1)					
银行同业及其他金融机构	-	92	-	-	92
企业	-	-	434	-	434
小计	-	92	434	-	526
减: 减值准备	-	(92)	(293)	-	(385)
小计	-	-	141	-	141
合计	314,159	2,870,353	1,402,673	154,689	4,741,874

(1) 减值债券的确定是主要基于单项测试的结果。在确定一支债券是否减值时, 本集团考虑存在发生减值的客观证据及其导致预计未来现金流减少的情况。对于已减值债券投资, 本集团未取得任何担保物。

2. 流动性风险

流动性风险是指虽然有清偿能力, 但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配, 均可能产生上述风险。

本集团通过资产负债管理部管理流动性风险并旨在:

- 优化资产负债结构;
- 保持稳定的存款基础;
- 预测现金流量和评估流动资产水平; 及
- 保持高效的内部资金划拨机制, 确保分行的流动性。

于2016年12月31日, 本集团的资产及负债按到期日分析如下:

本集团对金融工具预期的剩余期限与下表中的分析可能有显著的差异, 例如: 活期客户存款在下表中被划分为即时偿还, 但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

	2016年12月31日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (3)	
资产:								
现金及存放中央银行款项	436,282	11,639	18,517	47,281	-	-	2,837,069	3,350,788
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	158,433	849,479	244,926	228,917	71,304	41	-	1,553,100
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,448	46,306	39,748	138,736	206,188	31,925	10,124	474,475
衍生金融资产	254	14,989	20,320	39,732	14,489	4,668	-	94,452
客户贷款及垫款	62,087	874,345	774,633	2,785,447	2,970,082	5,144,336	156,404	12,767,334
可供出售金融资产	-	47,045	105,079	217,309	920,228	439,773	12,853	1,742,287
持有至到期投资	-	20,191	78,250	381,806	1,451,374	1,041,421	-	2,973,042
应收款项类投资	-	3,490	1,974	11,122	162,795	111,989	-	291,370
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	30,077	30,077
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	243,619	243,619
其他	377,080	44,195	28,506	53,039	33,428	35,983	44,490	616,721
资产合计	1,035,584	1,911,679	1,311,953	3,903,389	5,829,888	6,810,136	3,334,636	24,137,265
负债:								
向中央银行借款	-	-	-	118	427	-	-	545
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(2)	1,283,492	816,224	191,175	239,314	24,320	51,580	-	2,606,105
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	59,279	75,000	168,142	46,949	15,144	2,238	-	366,752
衍生金融负债	409	10,099	21,143	36,924	15,687	5,698	-	89,960
存款证	-	29,968	67,031	103,774	17,201	453	-	218,427
客户存款	9,783,195	859,223	1,286,200	3,705,472	2,185,850	5,362	-	17,825,302
已发行债务证券	-	6,006	8,318	13,953	136,514	193,146	-	357,937
其他	300,535	72,155	60,357	135,012	70,885	52,130	-	691,074
负债合计	11,426,910	1,868,675	1,802,366	4,281,516	2,466,028	310,607	-	22,156,102
流动性净额	(10,391,326)	43,004	(490,413)	(378,127)	3,363,860	6,499,529	3,334,636	1,981,163

- (1) 含买入返售款项。
 (2) 含卖出回购款项。
 (3) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

于2015年12月31日, 本集团的资产及负债按到期日分析如下:

	2015年12月31日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (3)	
资产:								
现金及存放中央银行款项	471,606	-	-	-	-	-	2,588,027	3,059,633
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	206,836	1,091,447	153,808	197,090	30,904	41	-	1,680,126
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	534	13,751	30,780	90,968	186,446	15,983	4,810	343,272
衍生金融资产	681	11,116	12,841	31,758	18,134	4,340	-	78,870
客户贷款及垫款	68,278	755,892	739,152	2,918,622	2,881,766	4,139,152	149,950	11,652,812
可供出售金融资产	-	76,663	143,678	202,717	756,479	250,589	14,069	1,444,195
持有至到期投资	-	14,595	56,360	566,380	1,411,705	821,313	-	2,870,353
应收款项类投资	-	6,374	7,452	39,278	176,010	123,029	-	352,143
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	24,185	24,185
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	221,502	221,502
其他	270,430	51,295	9,188	53,048	23,629	33,018	42,081	482,689
资产合计	1,018,365	2,021,133	1,153,259	4,099,861	5,485,073	5,387,465	3,044,624	22,209,780
负债:								
向中央银行借款	-	-	20	30	160	-	-	210
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(2)	1,541,535	590,578	178,260	210,401	45,149	37,128	-	2,603,051
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	59,151	81,382	122,790	22,124	17,267	1,213	-	303,927
衍生金融负债	512	11,467	12,890	28,555	17,170	6,232	-	76,826
存款证	-	35,579	53,158	77,938	16,234	443	-	183,352
客户存款	8,515,746	891,898	1,241,541	3,574,017	2,055,662	3,075	-	16,281,939
已发行债务证券	-	9,880	11,789	17,054	72,154	195,745	-	306,622
其他	287,242	77,754	73,697	143,495	64,250	6,896	-	653,334
负债合计	10,404,186	1,698,538	1,694,145	4,073,614	2,288,046	250,732	-	20,409,261
流动性净额	(9,385,821)	322,595	(540,886)	26,247	3,197,027	5,136,733	3,044,624	1,800,519

- (1) 含买入返售款项。
 (2) 含卖出回购款项。
 (3) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

于2016年12月31日, 本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下。由于未经折现合同现金流包括本金和利息, 因此下表中某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。本集团对这些金融工具预期的现金流量与下表中的分析可能有显著的差异, 例如: 活期客户存款在下表中被划分为即时偿还, 但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

	2016年12月31日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (4)	
非衍生工具现金流量:								
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	436,282	11,639	22,347	47,281	-	-	2,837,069	3,354,618
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	158,439	851,293	247,894	235,908	74,923	50	-	1,568,507
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,448	46,407	40,332	142,050	210,380	37,234	10,124	487,975
客户贷款及垫款(2)	62,950	937,939	924,671	3,313,707	4,824,943	7,560,269	263,899	17,888,378
可供出售金融资产	-	47,879	108,050	224,963	953,064	458,419	12,853	1,805,228
持有至到期投资	-	20,788	80,945	395,556	1,500,089	1,068,161	-	3,065,539
应收款项类投资	-	3,594	2,065	11,944	168,551	115,599	-	301,753
其他	373,172	27,824	4,295	6,061	6,614	416	3,249	421,631
金融资产合计	1,032,291	1,947,363	1,430,599	4,377,470	7,738,564	9,240,148	3,127,194	28,893,629
非衍生工具现金流量:								
金融负债:								
向中央银行借款	-	-	-	119	427	-	-	546
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(3)	1,283,844	817,628	192,176	242,106	27,095	68,179	-	2,631,028
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	59,943	75,114	169,503	48,348	16,141	2,277	-	371,326
存款证	-	30,075	67,511	105,233	17,590	480	-	220,889
客户存款	9,791,273	861,958	1,316,461	3,777,425	2,305,827	6,017	-	18,058,961
已发行债务证券	-	6,035	9,400	28,511	186,995	245,210	-	476,151
其他	293,113	8,894	4,237	5,340	13,900	10,383	-	335,867
金融负债合计	11,428,173	1,799,704	1,759,288	4,207,082	2,567,975	332,546	-	22,094,768
衍生工具现金流量:								
以净额交割的衍生金融工具	-	(52)	(137)	(181)	115	182	-	(73)
以总额交割的衍生金融工具								
其中: 现金流入	15,916	1,009,201	1,107,223	1,724,950	171,304	17,675	-	4,046,269
现金流出	(15,820)	(1,005,076)	(1,103,824)	(1,714,270)	(166,880)	(17,001)	-	(4,022,871)
	96	4,125	3,399	10,680	4,424	674	-	23,398

- (1) 含买入返售款项。
(2) 重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。
(3) 含卖出回购款项。
(4) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

于2015年12月31日, 本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下:

	2015年12月31日						无期限 (4)	合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上		
非衍生工具现金流量:								
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	471,606	-	3,480	-	-	-	2,588,027	3,063,113
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	206,837	1,093,314	155,711	202,647	34,250	50	-	1,692,809
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	534	13,794	31,027	93,007	188,734	18,605	4,810	350,511
客户贷款及垫款(2)	69,484	815,009	878,558	3,407,083	4,481,120	5,903,532	235,756	15,790,542
可供出售金融资产	-	76,954	145,985	207,415	766,951	251,058	14,104	1,462,467
持有至到期投资	-	15,089	58,845	587,739	1,464,644	847,675	-	2,973,992
应收款项类投资	-	6,418	7,682	40,785	182,975	126,794	-	364,654
其他	222,918	33,767	5,282	7,374	5,815	508	2,242	277,906
金融资产合计	971,379	2,054,345	1,286,570	4,546,050	7,124,489	7,148,222	2,844,939	25,975,994
非衍生工具现金流量:								
金融负债:								
向中央银行借款	-	-	20	31	160	-	-	211
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(3)	1,541,557	592,445	180,183	214,820	47,487	37,141	-	2,613,633
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	59,200	81,491	123,294	22,503	19,300	1,240	-	307,028
存款证	-	35,766	53,905	79,441	17,207	522	-	186,841
客户存款	8,516,764	893,282	1,264,680	3,632,057	2,128,421	3,457	-	16,438,661
已发行债务证券	-	9,987	12,784	25,980	106,603	250,514	-	405,868
其他	196,112	9,825	2,497	3,387	34,126	30,908	-	276,855
金融负债合计	10,313,633	1,622,796	1,637,363	3,978,219	2,353,304	323,782	-	20,229,097
衍生工具现金流量:								
以净额交割的衍生金融工具	-	557	(105)	(37)	67	37	-	519
以总额交割的衍生金融工具								
其中: 现金流入	55,558	1,234,460	752,515	1,592,386	267,045	35,759	-	3,937,723
现金流出	(55,435)	(1,235,452)	(754,756)	(1,587,293)	(264,255)	(36,900)	-	(3,934,091)
	123	(992)	(2,241)	5,093	2,790	(1,141)	-	3,632

- (1) 含买入返售款项。
- (2) 重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。
- (3) 含卖出回购款项。
- (4) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

信贷承诺按合同到期日分析如下, 管理层预计在信贷承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用。

		2016年12月31日						
		即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	合计
信贷承诺		756,778	105,676	230,641	611,356	760,743	313,218	2,778,412
		2015年12月31日						
		即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	合计
信贷承诺		719,327	151,167	249,287	480,940	554,572	142,591	2,297,884

3. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易性和非交易性业务中。

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。利率风险是本集团许多业务的内在风险, 生息资产和付息负债重定价日的不匹配是利率风险的主要来源。

本集团的汇率风险来自于外汇敞口遭受市场汇率波动的风险, 其中外汇敞口包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由货币衍生交易所产生的表外外汇敞口。

本集团认为投资组合中股票价格的变动带来的市场风险并不重大。

本集团利用敏感性分析、利率重定价敞口分析及外汇风险集中度分析作为监控市场风险管理的主要工具。本行分开监控交易性组合和其他非交易性组合的市场风险。本行采用风险价值(“VaR”)作为计量、监测交易性组合市场风险的主要工具。以下部分包括母公司交易性组合按风险类别计算的 VaR, 以及基于集团汇率风险敞口和利率风险敞口(包括交易性组合及非交易性组合)的敏感性分析。

3.1 风险价值 (VaR)

风险价值 (VaR) 是一种用以估算在某一特定时间范围, 相对于某一特定的置信区间来说, 由于市场利率、汇率或者价格变动而引起的最大可能的持仓亏损的方法。本行采用历史模拟法, 选取 250 天的历史市场数据按日计算并监测交易性组合的风险价值(置信区间为 99%, 持有期为 1 天)。

按照风险类别分类的交易账户风险价值分析概括如下:

	2016年度			
	年末	平均	最高	最低
利率风险	66	58	76	38
汇率风险	240	189	325	65
商品风险	12	18	54	4
总体风险价值	258	204	328	76

	2015 年度			
	年末	平均	最高	最低
利率风险	55	46	72	21
汇率风险	63	64	141	34
商品风险	13	17	41	4
总体风险价值	81	90	156	60

每一个风险因素的风险价值是指仅因该风险因素的波动而可能产生的最大潜在损失。由于各风险因素之间会产生风险分散效应, 对于同一时点的各风险因素的风险价值累加并不等于总体风险价值。

风险价值是在正常市场环境下衡量市场风险的重要工具。然而, 由于风险价值模型所基于的假设, 它作为衡量市场风险的工具存在一些限制, 主要表现为:

- (1) 风险价值不能反映流动性风险。在风险价值模型中, 已假设在特定的 1 天持有期内, 可无障碍地进行仓盘套期或出售, 而且有关金融产品的价格会大致在特定的范围内波动, 同时, 这些产品价格的相关性也会基本保持不变。这种假设可能无法反映市场流动性严重不足时的市场风险, 即 1 天的持有期可能不足以完成所有仓盘的套期或出售;
- (2) 尽管仓盘头寸在每个交易日内都会发生变化, 风险价值仅反映每个交易日结束时的组合风险, 而且并不反映在 99% 的置信水平以外可能引起的亏损; 及
- (3) 由于风险价值模型主要依赖历史数据的相关信息作为基准, 不一定能够准确预测风险因素未来的变化情况, 特别是难以反映重大的市场波动等例外情形。

3.2 利率风险

本集团的利率风险主要源于生息资产和付息负债重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。

本集团采用以下方法管理利率风险:

- 定期监测可能影响人民银行基准利率的宏观经济因素;
- 优化生息资产和付息负债的重定价日 (或合同到期日) 的时间差; 及
- 管理生息资产和付息负债的定价与人民银行基准利率间的价差。

本集团主要通过分析利息净收入在不同利率环境下的变动(情景分析)对利率风险进行计量。本集团致力于减轻可能会导致未来利息净收入下降的预期利率波动所带来的影响,同时权衡上述风险规避措施的成本。

下表说明了本集团利息净收入和权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。

对利息净收入的影响是指一定利率变动对期末持有的预计未来一年内进行利率重定的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响,包括套期工具的影响。对权益的影响是指一定利率变动对年末持有的固定利率可供出售金融资产进行重估所产生的公允价值净变动对其他综合收益的影响,包括相关套期工具的影响。

主要币种	利率向上变动100个基点		利率向下变动100个基点	
	对利息净收入的影响	对权益的影响	对利息净收入的影响	对权益的影响
人民币	(8,885)	(46,604)	8,885	50,242
美元	(178)	(4,450)	178	4,453
港币	139	(8)	(139)	8
其他	467	(635)	(467)	635
合计	(8,457)	(51,697)	8,457	55,338

主要币种	利率向上变动100个基点		利率向下变动100个基点	
	对利息净收入的影响	对权益的影响	对利息净收入的影响	对权益的影响
合计	(5,926)	(38,609)	5,926	41,729

上述利率敏感性分析只是作为例证,以简化情况为基础。该分析显示在各个预计收益曲线情形及本集团现时利率风险状况下,利息净收入和权益之估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。上述估计假设所有期限的利率均以相同幅度变动,因此并不反映若某些利率改变而其他利率维持不变时,其对利息净收入和权益的潜在影响。

于2016年12月31日, 本集团的资产及负债按合同重新定价日或到期日(两者较早者)分析如下:

	2016年12月31日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
资产:						
现金及存放中央银行款项	2,950,175	-	-	-	400,613	3,350,788
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	1,281,652	175,706	65,244	41	30,457	1,553,100
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	89,984	143,066	207,687	22,166	11,572	474,475
衍生金融资产	-	-	-	-	94,452	94,452
客户贷款及垫款	8,042,786	4,331,521	154,613	139,700	98,714	12,767,334
可供出售金融资产	219,751	230,954	849,988	428,741	12,853	1,742,287
持有至到期投资	172,610	394,714	1,373,033	1,032,685	-	2,973,042
应收款项类投资	10,923	11,492	152,320	116,635	-	291,370
长期股权投资	-	-	-	-	30,077	30,077
固定资产及在建工程	-	-	-	-	243,619	243,619
其他	9,294	209	-	-	607,218	616,721
资产合计	12,777,175	5,287,662	2,802,885	1,739,968	1,529,575	24,137,265
负债:						
向中央银行借款	-	118	427	-	-	545
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(2)	2,285,839	270,853	12,912	10,200	26,301	2,606,105
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	247,084	45,217	9,870	-	64,581	366,752
衍生金融负债	-	-	-	-	89,960	89,960
存款证	118,407	93,236	6,331	453	-	218,427
客户存款	11,660,480	3,705,066	2,166,979	5,362	287,415	17,825,302
已发行债务证券	34,242	16,039	116,722	190,934	-	357,937
其他	8,569	382	2,264	1,584	678,275	691,074
负债合计	14,354,621	4,130,911	2,315,505	208,533	1,146,532	22,156,102
利率风险敞口	(1,577,446)	1,156,751	487,380	1,531,435	不适用	不适用

- (1) 含买入返售款项。
(2) 含卖出回购款项。

于2015年12月31日, 本集团的资产及负债按合同重新定价日或到期日(两者较早者)分析如下:

	2015年12月31日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
资产:						
现金及存放中央银行款项	2,672,292	-	-	-	387,341	3,059,633
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	1,438,201	197,465	27,608	41	16,811	1,680,126
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	50,856	91,493	179,673	15,906	5,344	343,272
衍生金融资产	-	-	-	-	78,870	78,870
客户贷款及垫款	6,897,524	4,333,873	188,200	130,887	102,328	11,652,812
可供出售金融资产	262,942	205,025	715,410	246,889	13,929	1,444,195
持有至到期投资	166,085	624,950	1,269,834	809,484	-	2,870,353
应收款项类投资	18,593	39,399	173,134	121,017	-	352,143
长期股权投资	-	-	-	-	24,185	24,185
固定资产及在建工程	-	-	-	-	221,502	221,502
其他	10,045	225	-	-	472,419	482,689
资产合计	11,516,538	5,492,430	2,553,859	1,324,224	1,322,729	22,209,780
负债:						
向中央银行借款	20	30	160	-	-	210
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(2)	2,332,698	234,978	13,113	6,805	15,457	2,603,051
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	204,160	21,682	15,953	-	62,132	303,927
衍生金融负债	-	-	-	-	76,826	76,826
存款证	107,758	66,575	8,576	443	-	183,352
客户存款	10,316,969	3,563,821	2,052,611	3,075	345,463	16,281,939
已发行债务证券	33,046	16,674	63,223	193,679	-	306,622
其他	3,371	150	617	623	648,573	653,334
负债合计	12,998,022	3,903,910	2,154,253	204,625	1,148,451	20,409,261
利率风险敞口	(1,481,484)	1,588,520	399,606	1,119,599	不适用	不适用

- (1) 含买入返售款项。
(2) 含卖出回购款项。

3.3 汇率风险

本集团主要经营人民币业务, 部分交易涉及美元与港元, 其他币种交易较少。外币交易主要涉及本集团外币资金业务、代客外汇买卖以及境外投资等。

人民币兑美元汇率实行有管理的浮动汇率制度, 港元汇率与美元挂钩, 因此人民币兑港元汇率和人民币兑美元汇率同向变动。

本集团通过多种方法管理外汇风险敞口, 包括采用限额管理和风险对冲手段规避汇率风险, 并定期进行汇率风险敏感性分析和压力测试。

下表针对本集团存在外汇风险敞口的主要币种, 列示了货币性资产和货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时, 外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润和权益的影响。负数表示可能减少税前利润或权益, 正数表示可能增加税前利润或权益。下表中所披露的影响金额是建立在本集团年末外汇敞口保持不变的假设下, 并未考虑本集团有可能采取的致力于消除外汇敞口对利润带来不利影响的措施。

币种	汇率变动	对税前利润的影响		对权益的影响	
		2016年	2015年	2016年	2015年
美元	-1%	66	75	(313)	(280)
港元	-1%	275	402	(929)	(795)

上表列示了美元及港元相对人民币贬值 1%对税前利润及权益所产生的影响, 若上述币种以相同幅度升值, 则将对税前利润和权益产生与上表相同金额方向相反的影响。

于2016年12月31日, 有关资产及负债按币种列示如下:

	2016年12月31日				
	人民币	美元	港元	其他	合计
	(折合人民币)	(折合人民币)	(折合人民币)	(折合人民币)	(折合人民币)
资产:					
现金及存放中央银行款项	3,081,709	195,520	17,442	56,117	3,350,788
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金 (1)	1,023,286	483,688	7,557	38,569	1,553,100
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	452,412	15,268	272	6,523	474,475
衍生金融资产	41,478	32,020	8,575	12,379	94,452
客户贷款及垫款	11,490,448	863,960	220,280	192,646	12,767,334
可供出售金融资产	1,505,003	179,852	3,414	54,018	1,742,287
持有至到期投资	2,878,469	61,097	16,960	16,516	2,973,042
应收款项类投资	291,370	-	-	-	291,370
长期股权投资	660	875	1,627	26,915	30,077
固定资产及在建工程	129,161	112,583	633	1,242	243,619
其他	296,048	125,231	4,386	191,056	616,721
资产合计	21,190,044	2,070,094	281,146	595,981	24,137,265
负债:					
向中央银行借款	30	-	-	515	545
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金 (2)	1,729,007	723,289	35,485	118,324	2,606,105
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	289,238	13,949	-	63,565	366,752
衍生金融负债	19,889	46,150	13,210	10,711	89,960
存款证	30,154	137,310	13,330	37,633	218,427
客户存款	16,722,751	699,543	235,360	167,648	17,825,302
已发行债务证券	182,367	153,201	726	21,643	357,937
其他	579,749	93,117	6,335	11,873	691,074
负债合计	19,553,185	1,866,559	304,446	431,912	22,156,102
长/(短) 盘净额	1,636,859	203,535	(23,300)	164,069	1,981,163
信贷承诺	2,120,542	500,612	30,896	126,362	2,778,412

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

于2015年12月31日, 有关资产及负债按币种列示如下:

	2015年12月31日				
	人民币	美元	港元	其他	合计
	(折合人民币)	(折合人民币)	(折合人民币)	(折合人民币)	(折合人民币)
资产:					
现金及存放中央银行款项	2,892,981	72,522	19,253	74,877	3,059,633
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	1,226,502	373,998	14,612	65,014	1,680,126
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	325,536	11,906	305	5,525	343,272
衍生金融资产	26,643	37,476	6,736	8,015	78,870
客户贷款及垫款	10,629,123	714,769	171,499	137,421	11,652,812
可供出售金融资产	1,280,872	121,069	2,172	40,082	1,444,195
持有至到期投资	2,790,975	44,587	14,496	20,295	2,870,353
应收款项类投资	352,143	-	-	-	352,143
长期股权投资	231	352	1,508	22,094	24,185
固定资产及在建工程	136,210	83,526	582	1,184	221,502
其他	277,136	96,073	9,135	100,345	482,689
资产合计	19,938,352	1,556,278	240,298	474,852	22,209,780
负债:					
向中央银行借款	50	-	-	160	210
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(2)	1,829,716	624,804	22,891	125,640	2,603,051
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	233,169	11,249	-	59,509	303,927
衍生金融负债	26,349	34,905	7,610	7,962	76,826
存款证	40,813	108,770	7,211	26,558	183,352
客户存款	15,435,986	515,515	202,105	128,333	16,281,939
已发行债务证券	196,986	89,408	2,485	17,743	306,622
其他	564,520	73,183	5,548	10,083	653,334
负债合计	18,327,589	1,457,834	247,850	375,988	20,409,261
长/(短) 盘净额	1,610,763	98,444	(7,552)	98,864	1,800,519
信贷承诺	1,840,354	355,858	25,449	76,223	2,297,884

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

4. 资本管理

本集团资本管理的目标为:

- 保持合理的资本充足率水平, 持续满足资本监管法规和政策要求。保持稳固的资本基础, 支持本集团业务增长和战略规划的实施, 实现全面、协调和可持续发展;
- 实施资本计量高级方法, 完善内部资本充足评估程序, 公开披露资本管理相关信息, 全面覆盖各类风险, 确保集团安全运营;
- 充分运用各类风险量化成果, 建立以经济资本为核心的银行价值管理体系, 完善政策流程和管理应用体系, 强化资本约束和资本激励机制, 提升产品定价和决策支持能力, 提高资本配置效率; 及
- 合理运用各类资本工具, 不断增强资本实力, 优化资本结构, 提高资本质量, 降低资本成本, 为股东创造最佳回报。

本集团对资本结构进行管理, 并根据经济环境和集团经营活动的风险特性进行资本结构调整。为保持或调整资本结构, 本集团可能调整利润分配政策, 发行或回购股票、合格其他一级资本工具、合格二级资本工具、可转换公司债券等。

本集团管理层根据银监会规定的方法定期监控资本充足率。本集团及本行于每半年及每季度向银监会提交所需信息。

2013年1月1日起, 本集团按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。2014年4月, 银监会正式批复本行实施资本管理高级方法。按照批准的实施范围, 符合监管要求的公司信用风险暴露采用初级内部评级法、零售信用风险暴露采用内部评级法、市场风险采用内部模型法、操作风险采用标准法。

银监会要求商业银行在2018年底前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求, 对于系统重要性银行, 银监会要求其核心一级资本充足率不得低于8.50%, 一级资本充足率不得低于9.50%, 资本充足率不得低于11.50%。对于非系统重要性银行, 银监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.50%, 一级资本充足率不得低于8.50%, 资本充足率不得低于10.50%。此外, 在境外设立的机构也会直接受到当地银行监管机构的监管, 不同国家对于资本充足率的要求有所不同。

本集团按照银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定计算下列的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率。该计算依据可能与香港及其他国家所采用的相关依据存在差异。

本集团的资本充足率及相关数据是按照中国会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。本期间内, 本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照银监会核准的资本管理高级方法计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下:

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
核心一级资本	1,886,536	1,713,160
实收资本	356,407	356,407
资本公积可计入部分	151,998	151,963
盈余公积	205,021	178,040
一般风险准备	251,349	246,356
未分配利润	940,237	781,853
少数股东资本可计入部分	3,164	4,340
其他	(21,640)	(5,799)
核心一级资本扣除项目	11,560	11,665
商誉	9,001	8,478
其他无形资产(土地使用权除外)	1,477	1,356
对未按公允价值计量的项目 进行现金流套期形成的储备	(4,618)	(3,869)
对有控制权但不并表的金融机构 的核心一级资本投资	5,700	5,700
核心一级资本净额	1,874,976	1,701,495
其他一级资本	79,794	79,567
其他一级资本工具及其溢价	79,375	79,375
少数股东资本可计入部分	419	192
一级资本净额	1,954,770	1,781,062

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
二级资本	178,292	244,641
二级资本工具及其溢价可计入金额	154,861	180,242
超额贷款损失准备	19,195	63,398
少数股东资本可计入部分	4,236	1,001
二级资本扣除项目	5,600	13,600
对未并表金融机构大额 少数资本投资中的二级资本	5,600	13,600
总资本净额	2,127,462	2,012,103
风险加权资产(1)	14,564,617	13,216,687
核心一级资本充足率	12.87%	12.87%
一级资本充足率	13.42%	13.48%
资本充足率	14.61%	15.22%

(1) 为应用资本底线及校准后的风险加权资产。

八、金融工具的公允价值

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间做出, 一般是主观的。本集团根据以下层级确定及披露金融工具的公允价值:

第一层次输入值: 相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价;

第二层次输入值: 使用估值技术, 所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接可观察的市场信息; 及

第三层次输入值: 使用估值技术, 部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

本集团构建了公允价值计量相关的制度办法和内部机制, 规范了金融工具公允价值计量框架、公允价值会计计量方法以及操作规程。公允价值会计计量办法明确了估值技术、参数选择, 以及相关的概念、模型及参数求解办法; 操作规程落实了上述各类业务的计量操作流程、计量时点、市场参数选择, 以及相应的角色分工。在公允价值计量过程中, 前台业务部门负责计量对象的日常交易管理, 财务会计部门牵头制定计量的会计政策与估值技术方法并负责系统实现, 风险管理部门负责交易信息和模型系统的验证。

下述为采用估值技术确定的以公允价值计量的金融工具公允价值情况说明, 包括本集团对市场参与者在金融工具估值时所作假设的估计。

金融投资

采用估值技术进行估值的金融投资包括债券及资产支持证券。本集团在这些投资的估值模型中所运用的现金流折现分析方法仅包括可观察数据, 或者同时包括可观察和不可观察数据。可观察的估值参数包括对当前利率的假设; 不可观察的估值参数包括对预期违约率、提前还款率及市场流动性的假设。

本集团划分为第二层级的债券投资大部分为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定, 估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

衍生工具

采用仅包括可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生工具主要包括利率掉期、货币远期及掉期、货币期权等。最常见的估值技术包括现金流折现模型、布莱尔-斯科尔斯模型。模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率以及利率曲线等。

对于结构性衍生产品, 公允价值主要采用交易商报价。

其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债

无市场报价的其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债, 主要采用现金流折现模型估值, 参数包括对应剩余期限的利率曲线 (经过市场流动性和信用价差调整); 以及 Heston 模型, 参数包括收益率、远期汇率、汇率波动率等, 并使用相同标的物的标准欧式期权活跃市场价格校准模型参数。

1. 以公允价值计量的金融工具

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析:

本集团

	2016年12月31日			合计
	第一层	第二层	第三层	
持续以公允价值计量的金融资产:				
为交易而持有的金融资产				
权益投资	6,016	-	-	6,016
债券投资	3,140	179,984	191	183,315
小计	9,156	179,984	191	189,331
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债券投资	919	39,954	-	40,873
其他债务工具投资	-	25,706	-	25,706
其他投资	-	61,269	157,296	218,565
小计	919	126,929	157,296	285,144
衍生金融资产				
货币衍生工具	188	57,770	320	58,278
利率衍生工具	30	20,167	412	20,609
商品衍生工具及其他	5,662	9,836	67	15,565
小计	5,880	87,773	799	94,452
可供出售金融资产				
权益投资	11,114	338	-	11,452
债券投资	83,873	1,635,493	1,264	1,720,630
其他债务工具	-	8,804	-	8,804
小计	94,987	1,644,635	1,264	1,740,886
合计	110,942	2,039,321	159,550	2,309,813
持续以公允价值计量的金融负债:				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
已发行理财产品	-	270,831	-	270,831
结构性存款	-	17,797	-	17,797
与贵金属相关的金融负债	-	59,192	-	59,192
已发行债务证券	12,512	865	-	13,377
其他	365	3,089	2,101	5,555
小计	12,877	351,774	2,101	366,752
衍生金融负债				
货币衍生工具	326	59,581	310	60,217
利率衍生工具	1	19,161	1,308	20,470
商品衍生工具及其他	5,239	3,861	173	9,273
小计	5,566	82,603	1,791	89,960
合计	18,443	434,377	3,892	456,712

	2015年12月31日			
	第一层	第二层	第三层	合计
<u>持续以公允价值计量的金融资产:</u>				
为交易而持有的金融资产				
权益投资	373	-	-	373
债券投资	14,808	117,657	-	132,465
小计	15,181	117,657	-	132,838
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债券投资	824	21,400	-	22,224
其他债务工具投资	-	6,300	-	6,300
其他投资	-	534	181,376	181,910
小计	824	28,234	181,376	210,434
衍生金融资产				
货币衍生工具	102	36,277	228	36,607
利率衍生工具	25	26,249	715	26,989
商品衍生工具及其他	8,662	6,511	101	15,274
小计	8,789	69,037	1,044	78,870
可供出售金融资产				
权益投资	12,331	134	626	13,091
债券投资	130,441	1,266,712	5,520	1,402,673
其他债务工具	-	27,593	-	27,593
小计	142,772	1,294,439	6,146	1,443,357
合计	167,566	1,509,367	188,566	1,865,499
<u>持续以公允价值计量的金融负债:</u>				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
已发行理财产品	-	205,531	-	205,531
结构性存款	-	27,521	-	27,521
与贵金属相关的金融负债	-	55,871	-	55,871
已发行债务证券	1,947	6,549	-	8,496
其他	144	4,153	2,211	6,508
小计	2,091	299,625	2,211	303,927
衍生金融负债				
货币衍生工具	116	38,575	234	38,925
利率衍生工具	3	26,052	2,181	28,236
商品衍生工具及其他	6,244	3,366	55	9,665
小计	6,363	67,993	2,470	76,826
合计	8,454	367,618	4,681	380,753

本行

	2016年12月31日			
	第一层	第二层	第三层	合计
<u>持续以公允价值计量的金融资产:</u>				
为交易而持有的金融资产				
权益投资	-	48,300	-	48,300
债券投资	-	135,774	-	135,774
小计	-	184,074	-	184,074
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
债券投资	919	39,682	-	40,601
其他债务工具投资	-	25,706	-	25,706
其他	-	52,019	153,792	205,811
小计	919	117,407	153,792	272,118
衍生金融资产				
货币衍生工具	136	53,033	166	53,335
利率衍生工具	-	1,128	351	1,479
商品衍生工具及其他	-	8,076	2	8,078
小计	136	62,237	519	62,892
可供出售金融资产				
权益投资	831	75,043	-	75,874
债券投资	66,300	1,465,826	201	1,532,327
小计	67,131	1,540,869	201	1,608,201
合计	68,186	1,904,587	154,512	2,127,285
<u>持续以公允价值计量的金融负债:</u>				
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债				
已发行理财产品	-	270,831	-	270,831
结构性存款	-	8,674	-	8,674
与贵金属相关的金融负债	-	59,185	-	59,185
已发行债务证券	12,512	799	-	13,311
小计	12,512	339,489	-	352,001
衍生金融负债				
货币衍生工具	324	54,586	166	55,076
利率衍生工具	-	1,045	351	1,396
商品衍生工具及其他	-	1,705	2	1,707
小计	324	57,336	519	58,179
合计	12,836	396,825	519	410,180

	2015年12月31日			
	第一层	第二层	第三层	合计
持续以公允价值计量的金融资产:				
为交易而持有的金融资产				
债券投资	-	115,950	-	115,950
小计	-	115,950	-	115,950
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债券投资	773	21,236	-	22,009
其他债务工具投资	-	6,300	-	6,300
其他	-	534	177,439	177,973
小计	773	28,070	177,439	206,282
衍生金融资产				
货币衍生工具	-	27,695	208	27,903
利率衍生工具	-	1,146	530	1,676
商品衍生工具及其他	-	3,674	37	3,711
小计	-	32,515	775	33,290
可供出售金融资产				
权益投资	1,433	-	-	1,433
债券投资	71,517	1,224,821	565	1,296,903
小计	72,950	1,224,821	565	1,298,336
合计	73,723	1,401,356	178,779	1,653,858
持续以公允价值计量的金融负债:				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
已发行理财产品	-	205,531	-	205,531
结构性存款	-	27,521	-	27,521
与贵金属相关的金融负债	-	55,866	-	55,866
已发行债务证券	1,947	6,549	-	8,496
小计	1,947	295,467	-	297,414
衍生金融负债				
货币衍生工具	-	30,074	208	30,282
利率衍生工具	-	1,330	530	1,860
商品衍生工具及其他	-	986	16	1,002
小计	-	32,390	754	33,144
合计	1,947	327,857	754	330,558

2. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

下表列示了以公允价值计量的第三层级金融资产和负债年初、年末余额及本年度的变动情况:

本集团

	2016年 1月1日	本年损益 影响合计	本年其他综合 收益影响合计	购入	售出	结算	转出第三层级	2016年 12月31日
金融资产:								
衍生金融资产								
货币衍生工具	228	72	-	15	(3)	(27)	35	320
利率衍生工具	715	(21)	-	2	(139)	(179)	34	412
商品衍生工具及其他	101	(13)	-	33	(8)	(46)	-	67
小计	1,044	38	-	50	(150)	(252)	69	799
为交易而持有的金融资产 指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损益的 金融资产	-	96	-	497	(92)	(310)	-	191
可供出售金融资产	181,376	7,258	-	11,659	(13,493)	-	(29,504)	157,296
债券投资	5,520	10	(38)	239	(900)	(3,567)	-	1,264
权益投资	626	-	-	-	(316)	-	(310)	-
金融资产合计	188,566	7,402	(38)	12,445	(14,951)	(4,129)	(29,745)	159,550
金融负债:								
指定为以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金融负债	(2,211)	67	-	12	92	(83)	22	(2,101)
衍生金融负债								
货币衍生工具	(234)	(24)	-	(9)	(3)	36	(76)	(310)
利率衍生工具	(2,181)	736	-	(2)	147	26	(34)	(1,308)
商品衍生工具及其他	(55)	(39)	-	(134)	6	48	1	(173)
金融负债合计	(4,681)	740	-	(133)	242	27	(87)	(3,892)

中国工商银行股份有限公司
截至2016年12月31日止年度财务报表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2015年 1月1日	本年损益 影响合计	本年其他综合 收益影响合计	购入	售出	结算	转出第三层级	2015年 12月31日
金融资产:								
衍生金融资产								
货币衍生工具	1,140	(153)	-	149	-	(855)	(53)	228
利率衍生工具	770	(113)	-	121	-	(6)	(57)	715
商品衍生工具及其他	32	38	-	34	-	(3)	-	101
小计	1,942	(228)	-	304	-	(864)	(110)	1,044
指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损益的 金融资产	139,004	8,411	-	83,053	(49,092)	-	-	181,376
可供出售金融资产								
债券投资	13,852	334	48	4,172	(218)	(12,668)	-	5,520
权益投资	304	-	322	-	-	-	-	626
金融资产合计	155,102	8,517	370	87,529	(49,310)	(13,532)	(110)	188,566
金融负债:								
指定为以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金融负债	-	202	-	(2,413)	-	-	-	(2,211)
衍生金融负债								
货币衍生工具	(1,319)	173	-	(205)	-	1,012	105	(234)
利率衍生工具	(726)	(746)	-	(725)	-	14	2	(2,181)
商品衍生工具及其他	(34)	28	-	(378)	-	329	-	(55)
金融负债合计	(2,079)	(343)	-	(3,721)	-	1,355	107	(4,681)

本行

	2016年 1月1日	本年损益 影响合计	本年其他综合 收益影响合计	购入	售出	结算	转出第三层级	2016年 12月31日
金融资产:								
衍生金融资产								
货币衍生工具	208	(44)	-	2	-	-	-	166
利率衍生工具	530	(181)	-	2	-	-	-	351
商品衍生工具及其他	37	(37)	-	2	-	-	-	2
小计	775	(262)	-	6	-	-	-	519
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产								
可供出售金融资产	177,439	7,172	-	11,481	(12,796)	-	(29,504)	153,792
债券投资	565	11	(17)	-	(358)	-	-	201
金融资产合计	178,779	6,921	(17)	11,487	(13,154)	-	(29,504)	154,512
金融负债:								
衍生金融负债								
货币衍生工具	(208)	44	-	(2)	-	-	-	(166)
利率衍生工具	(530)	181	-	(2)	-	-	-	(351)
商品衍生工具及其他	(16)	16	-	(2)	-	-	-	(2)
金融负债合计	(754)	241	-	(6)	-	-	-	(519)

中国工商银行股份有限公司
截至2016年12月31日止年度财务报表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2015年 1月1日	本年损益 影响合计	本年其他综合 收益影响合计	购入	售出	结算	转出第三层级	2015年 12月31日
金融资产:								
衍生金融资产								
货币衍生工具	1,149	6	-	-	-	(864)	(83)	208
利率衍生工具	770	(177)	-	-	-	(6)	(57)	530
商品衍生工具及其他	32	8	-	-	-	(3)	-	37
小计	1,951	(163)	-	-	-	(873)	(140)	775
指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损益的 金融资产	137,116	8,075	-	81,340	(49,092)	-	-	177,439
可供出售金融资产 债券投资	5,617	(62)	16	200	(218)	(4,988)	-	565
金融资产合计	144,684	7,850	16	81,540	(49,310)	(5,861)	(140)	178,779
金融负债:								
衍生金融负债								
货币衍生工具	(1,263)	(6)	-	-	-	961	100	(208)
利率衍生工具	(721)	176	-	-	-	11	4	(530)
商品衍生工具及其他	(34)	13	-	-	-	5	-	(16)
金融负债合计	(2,018)	183	-	-	-	977	104	(754)

第三层级金融工具本年损益影响如下:

	2016					
	本集团			本行		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
本年净收益影响	5,302	2,840	8,142	5,061	2,101	7,162

	2015					
	本集团			本行		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
本年净收益影响	6,754	1,420	8,174	6,483	1,550	8,033

3. 层级之间转换

(1) 第一层级及第二层级之间转换

由于特定证券的投资市场环境变化, 在活跃市场中可以查到该证券的公开报价。本集团于资产负债表日将这些证券从以公允价值计量的第二层级转入第一层级。

由于特定证券的投资市场环境变化, 在活跃市场中无法再查到该证券的公开报价。但根据可观察的市场参数, 有足够的信息来衡量这些证券的公允价值。本集团于资产负债表日将这些证券从以公允价值计量的第一层级转入第二层级。

本年度, 本集团以公允价值计量的第一层级和第二层级金融资产和负债之间的转换金额不重大。

(2) 第二层级及第三层级之间转换

由于部分对估值结果有重大影响的参数由不可观察转化为可观察, 本集团于资产负债表日将这些金融工具从以公允价值计量的第三层级金融资产和负债转入第二层级。

本年度, 部分衍生金融工具从以公允价值计量的第三层级金融资产和负债转入第二层级, 主要由于公允价值计量模型中涉及的波动率等重要参数在本年度采用可观察的市场数据。

4. 基于重大不可观察的模型输入计量的公允价值

采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具主要包括部分结构化衍生金融工具、部分债券投资和资产支持证券。所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括折现率和市场价格波动率。

截至2016年12月31日, 采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。

5. 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值

下表列示了未以公允价值反映或披露的应收款项投资、持有至到期投资、已发行次级债券和二级资本债券的账面价值、公允价值以及公允价值层级的披露:

本集团	2016年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
<u>金融资产</u>					
持有至到期投资	2,973,042	2,996,641	3,440	2,992,779	422
应收款项投资	291,370	291,577	-	56,753	234,824
合计	3,264,412	3,288,218	3,440	3,049,532	235,246
<u>金融负债</u>					
已发行次级债券 和二级资本债券	194,811	202,034	-	202,034	-
合计	194,811	202,034	-	202,034	-
本集团	2015年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
<u>金融资产</u>					
持有至到期投资	2,870,353	2,944,661	56,841	2,654,913	232,907
应收款项投资	352,143	353,223	-	109,005	244,218
合计	3,222,496	3,297,884	56,841	2,763,918	477,125
<u>金融负债</u>					
已发行次级债券 和二级资本债券	195,553	215,581	-	215,581	-
合计	195,553	215,581	-	215,581	-

本行	2016年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
金融资产					
持有至到期投资	2,876,081	2,899,455	2,388	2,897,067	-
应收款项投资	263,456	263,698	-	75,189	188,509
合计	3,139,537	3,163,153	2,388	2,972,256	188,509
金融负债					
已发行次级债券 和二级资本债券	181,999	188,693	-	188,693	-
合计	181,999	188,693	-	188,693	-
本行	2015年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
金融资产					
持有至到期投资	2,813,091	2,887,836	19,943	2,637,893	230,000
应收款项投资	338,839	339,918	-	121,305	218,613
合计	3,151,930	3,227,754	19,943	2,759,198	448,613
金融负债					
已发行次级债券 和二级资本债券	181,092	192,431	-	192,431	-
合计	181,092	192,431	-	192,431	-

如果存在交易活跃的市场, 如经授权的证券交易所, 市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价, 对于该部分无市价可依的金融资产或负债, 以下述现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值:

- (1) 应收款项类投资在活跃市场中没有报价。在没有其他可参照市场资料时, 与本行重组相关的应收款项类投资的公允价值根据所定利率并考虑与此金融工具相关的特殊条款进行估算, 其公允价值与账面价值相若。与本行重组无关的应收款项类投资的公允价值根据定价模型或现金流折现法进行估算。
- (2) 持有至到期投资、已发行次级债券和二级资本债券参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价, 则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。
- (3) 以成本计量的可供出售股权投资均为非上市股权, 按定价模型或现金流折现法估算公允价值, 其公允价值与账面价值相若, 划分为第三层级。

以上各种假设及方法为本集团及本行资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而, 由于其他机构可能会使用不同的方法及假设, 因此, 各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因, 其账面价值与其公允价值相若:

<u>资产</u>	<u>负债</u>
存放中央银行款项	同业及其他金融机构存放
存放同业及其他金融机构款项	卖出回购款项
买入返售款项	客户存款
客户贷款及垫款	其他金融负债
其他金融资产	

九、关联方关系及交易

除了在本财务报表其他附注已另作披露外, 本集团与关联方于本年度的交易列示如下:

1. 财政部

财政部是国务院的组成部门, 主要负责财政收支和税收政策等。于2016年12月31日, 财政部直接持有本行约34.60% (2015年12月31日: 约34.60%) 的已发行股本。本集团与财政部进行日常业务交易, 主要包括购买和赎回财政部发行的国债。主要交易的详细情况如下:

	<u>2016年</u> <u>12月31日</u>	<u>2015年</u> <u>12月31日</u>
年末余额:	847,923	834,549
中国国债和特别国债	847,923	834,549
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
本年交易:	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
购买的国债	225,366	48,340
赎回的国债	127,314	89,719
国债利息收入	31,006	29,169
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
本年利率区间:	%	%
债券投资	2.10 至 6.15	2.16 至 6.34
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

2. 汇金公司

于2016年12月31日, 中央汇金投资有限责任公司(以下简称“汇金公司”)直接持有本行约34.71%(2015年12月31日: 约34.71%)的已发行股本。汇金公司成立于2003年12月16日, 是依据《中华人民共和国公司法》由国家出资设立的国有独资公司, 注册资本人民币8,282.09亿元, 实收资本人民币8,282.09亿元。汇金公司是中国投资有限责任公司的全资子公司, 根据国家授权, 对国有重点金融企业进行股权投资, 以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务, 实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动, 不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。

本行于2016年12月31日持有汇金公司债券票面金额合计人民币169.10亿元(2015年12月31日: 人民币169.10亿元), 期限3至30年, 票面利率3.16%至4.20%。汇金公司债券系政府支持机构债券, 本行购买汇金公司债券属于正常的商业经营活动, 符合相关监管规定和本行公司治理文件的要求。

本集团在与汇金公司进行的日常业务中, 以市场价格为定价基础, 按正常业务程序进行。主要交易的详细情况如下:

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
年末余额:		
债券投资	16,786	16,897
应收利息	200	200
客户存款	18,322	22,765
应付利息	59	21
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	5,000
本年交易:	2016年度	2015年度
债券投资利息收入	621	722
客户存款利息支出	569	662
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债支出	146	515
本年利率区间:	%	%
债券投资	3.16至4.20	3.16至4.20
客户存款	0.01至2.00	0.01至2.99

根据政府的指导, 汇金公司在其他银行及金融机构中也有股权投资。本集团与这些银行及金融机构在正常的商业条款下进行日常业务交易。本行管理层认为这些银行和金融机构是本集团的竞争对手。本集团与这些银行和金融机构在本年度进行的重大交易于2016年12月31日的相关余额如下:

年末余额:	2016年 12月31日	2015年 12月31日
债券投资	781,753	870,280
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	59,283	76,449
客户贷款及垫款	702	2,366
衍生金融资产	2,329	814
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	140,601	158,662
衍生金融负债	2,533	833
信贷承诺	13,530	14,945
	<hr/>	<hr/>
本年交易:	2016年度	2015年度
债券投资利息收入	28,746	32,756
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金利息收入	130	263
客户贷款及垫款利息收入	31	16
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金利息支出	1,051	1,666
	<hr/>	<hr/>
本年利率区间:	%	%
债券投资	0.12 至 6.80	0.50 至 6.50
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	0 至 15.00	0 至 6.20
客户贷款及垫款	1.33 至 6.50	0.70 至 3.80
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	0 至 6.95	0 至 5.45
	<hr/>	<hr/>

上述披露的利率按不同产品及不同交易而有所不同, 主要取决于到期日、交易对手的信用风险及币种。在既定的市场情况下, 重大交易或长期交易的利差可能会随市场情况而有所不同。

3. 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的控股子公司(主要的控股子公司详细情况见附注四、11)。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销, 主要交易的详细情况如下:

年末余额:	2016年 12月31日	2015年 12月31日
债券投资	25,971	19,827
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	427,149	362,556
客户贷款及垫款	15,442	31,906
衍生金融资产	8,757	3,169
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	435,283	385,187
衍生金融负债	3,643	1,893
买入返售款项	18,456	4,496
卖出回购款项	21,328	11,689
应收款项类投资	3,599	12,500
信贷承诺	103,473	109,424
<hr/>		
本年交易:	2016年度	2015年度
债券投资利息收入	135	55
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入	955	779
客户贷款及垫款利息收入	314	91
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出	917	616
交易净支出	350	106
手续费及佣金净收入	1,285	881
<hr/>		
本年利率区间:	%	%
债券投资	0.72 至 4.50	0.73 至 4.50
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-0.12 至 60.00	0 至 8.00
客户贷款及垫款	0.70 至 6.61	0.05 至 6.46
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	0 至 20.00	0.01 至 9.00
<hr/>		

4. 其他不存在控制关系的关联方

其他不存在控制关系的关联方为本集团的联营及合营企业 (详细情况见附注四、11) 及其子公司。

本集团与联营企业及其子公司的主要交易情况如下:

年末余额:	2016年 12月31日	2015年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	1,714	1,062
客户贷款及垫款	1,802	329
衍生金融资产	1,151	2,242
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	8,588	11,957
客户存款	7	66
衍生金融负债	941	2,003
信贷承诺	43	305
	<u> </u>	<u> </u>
本年交易:	2016年度	2015年度
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入	57	65
客户贷款及垫款利息收入	163	5
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出	104	129
	<u> </u>	<u> </u>
本年利率区间:	%	%
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	0 至 9.81	0 至 8.99
客户贷款及垫款	1.77 至 2.11	1.61 至 2.69
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	0 至 4.92	0 至 4.51
客户存款	0 至 0.30	0 至 0.45
	<u> </u>	<u> </u>

本集团与联营企业及其子公司之间的重要交易主要为上述存放同业及其他金融机构款项和拆出资金、客户贷款及垫款和同业及其他金融机构存放款项和拆入资金及由上述交易形成的利息收入和利息支出。管理层认为, 本集团与联营企业及其子公司的交易是根据正常的商业交易条款和条件进行。

本集团与合营企业及其子公司的主要交易情况如下:

年末余额:	<u>2016年</u> <u>12月31日</u>	<u>2015年</u> <u>12月31日</u>
客户存款	227	16
本年交易:	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
客户存款利息支出	2	-
本年利率区间:	%	%
客户存款	<u>0至1.30</u>	<u>0.35至1.15</u>

管理层认为, 本集团与上述关联方的交易是根据正常的商业交易条款及条件进行, 以一般交易价格为定价基础, 并按正常业务程序进行。

5. 关键管理人员

关键管理人员是指有权力并负责直接或间接地计划、指挥和控制本集团活动的人员, 包括董事会和监事会成员及其他高级管理人员。

关键管理人员的薪酬总额列示如下:

	<u>2016年度</u> 人民币千元	<u>2015年度</u> 人民币千元
薪酬及其他短期职工福利	9,684	15,583
职工退休福利	465	512
合计	<u>10,149</u>	<u>16,095</u>

注: 上表中比较期间本行关键管理人员税前薪酬为 2015 年度该等人士全部年度薪酬数额, 其中包括已于 2015 年度报告中披露的数额。

根据国家有关部门的规定, 本行董事长、行长、监事长、执行董事、股东代表监事及其他高级管理人员的最终薪酬总额尚待国家有关部门最终确认, 但预计未确认的薪酬不会对本集团及本行 2016 年度的财务报表产生重大影响。最终薪酬经国家有关部门确认之后将另行发布公告披露。

本集团关联方还包括本集团关键管理人员或与其关系密切的家庭成员及其控制或共同控制的其他公司。

与关键管理人员或与其关系密切的家庭成员及其控制或共同控制的公司的交易如下:

	2016 年 12 月 31 日 人民币千元	2015 年 12 月 31 日 人民币千元
贷款	2,693	-

截至 2016 年 12 月 31 日, 本集团与关键管理人员的其他交易及余额单笔均不重大。本集团于日常业务中与关键管理人员进行的交易均为正常的银行业务。

于 2016 年 12 月 31 日, 本集团对上交所相关规定项下的关联自然人发放贷款和信用卡透支余额为人民币 2,858 万元 (2015 年 12 月 31 日: 人民币 686 万元)。

管理层认为, 本集团与上述关联方的交易是根据正常的商业交易条款及条件进行, 以一般交易价格为定价基础, 并按正常业务程序进行。

6. 企业年金基金

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款外, 本年末年金基金未持有本行发行的股份或债券 (2015 年 12 月 31 日: 无)。

十、资产负债表日后事项

利润分配方案

本行于 2017 年 3 月 30 日召开董事会, 批准在提取法定盈余公积和一般准备后, 每股派发股利人民币 0.2343 元, 并报年度股东大会审议批准。以本行截至 2016 年 12 月 31 日止已发行普通股股份计算, 派息总额共计约人民币 835.06 亿元。本财务报表并未在负债中确认该应付股利。

十一、其他重要事项

1. 以公允价值计量的资产和负债

	2016年度				年末金额
	年初金额	本年公允价值变动损益	计入其他综合收益的累计公允价值变动	本年计提的减值	
金融资产:					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	343,272	1,575	-	-	474,475
衍生金融资产	78,870	15,532	271	-	94,452
可供出售金融资产	1,443,357	-	4,568	(581)	1,740,886
合计	1,865,499	17,107	4,839	(581)	2,309,813
金融负债:					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(303,927)	1,074	-	-	(366,752)
衍生金融负债	(76,826)	(10,974)	(2,282)	-	(89,960)
合计	(380,753)	(9,900)	(2,282)	-	(456,712)

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

	2015年度				年末金额
	年初金额	本年公允价值变动损益	计入其他综合收益的累计公允价值变动	本年回转的减值	
金融资产:					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	346,828	2,247	-	-	343,272
衍生金融资产	24,048	54,889	221	-	78,870
可供出售金融资产	1,187,495	-	41,131	4	1,443,357
合计	1,558,371	57,136	41,352	4	1,865,499
金融负债:					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(589,385)	530	-	-	(303,927)
衍生金融负债	(24,191)	(52,544)	(122)	-	(76,826)
合计	(613,576)	(52,014)	(122)	-	(380,753)

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

2. 外币金融资产和外币金融负债

	2016年度				年末金额
	年初金额	本年公允价值变动损益	计入其他综合收益的累计公允价值变动	本年计提的减值	
金融资产:					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	17,736	(427)	-	-	22,063
衍生金融资产	52,227	697	271	-	52,974
客户贷款及垫款	1,023,689	-	-	(4,872)	1,276,886
可供出售金融资产	163,323	-	(75)	(515)	237,284
持有至到期投资	79,378	-	-	(8)	94,573
其他金融资产	620,276	-	-	-	798,893
合计	1,956,629	270	196	(5,395)	2,482,673
金融负债:					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(70,758)	69	-	-	(77,514)
衍生金融负债	(50,477)	(17,434)	(2,282)	-	(70,071)
其他金融负债(2)	(1,871,623)	-	-	-	(2,344,007)
合计	(1,992,858)	(17,365)	(2,282)	-	(2,491,592)

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

	2015年度				年末金额
	年初金额	本年公允价值变动损益	计入其他综合收益的累计公允价值变动	本年回转的减值	
金融资产:					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,702	235	-	-	17,736
衍生金融资产	17,318	34,976	221	-	52,227
客户贷款及垫款	1,025,678	-	-	69	1,023,689
可供出售金融资产	116,664	-	3,818	22	163,323
持有至到期投资	33,227	-	-	50	79,378
合计	1,194,589	35,211	4,039	141	1,336,353
金融负债:					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(59,454)	2	-	-	(70,758)
衍生金融负债	(20,243)	(30,143)	(122)	-	(50,477)
合计	(79,697)	(30,141)	(122)	-	(121,235)

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

3. 营业税改征增值税实施影响

于2016年3月23日, 财政部颁布了《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号), 规定自2016年5月1日起, 在全国范围内全面推开营业税改征增值税(以下称“营改增”)试点, 将金融业等营业税纳税人纳入试点范围, 由缴纳营业税改为缴纳增值税, 本行适用的主要税率为6%。此后, 增值税应税收入及支出都将实行价税分离核算, 由此会对本集团及本行的财务报表和相关财务指标产生影响。

十二、比较数据

若干比较数据已经过重分类, 以符合本年度之列报要求。

十三、财务报表的批准

本财务报表于2017年3月30日获本行董事会批准。

财务报表补充资料

1. 非经常性损益明细表

非经常性损益项目依照证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号 - 非经常性损益》(2008)的规定确定。

	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
非流动资产处置收益	1,412	771
盘盈清理净收益	280	909
收购产生的利得	-	487
其他	1,272	1,533
所得税影响数	(696)	(954)
合计	<u>2,268</u>	<u>2,746</u>
其中: 归属于母公司普通股股东的		
非经常性损益	2,261	2,664
归属于少数股东的非经常性损益	7	82

本集团因正常经营产生的持有交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益, 以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益, 未作为非经常性损益披露。

2. 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表中, 归属于母公司股东的净利润于2016年度无差异(2015年: 无差异); 归属于母公司股东的权益截至2016年12月31日无差异(截至2015年12月31日: 无差异)。

3. 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

	2016年度			
	报告期利润	加权平均	每股收益	
		净资产收益率	(人民币元)	
	%	基本	稀释	
归属于母公司普通股股东的净利润	273,799	15.24	0.77	0.77
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	271,538	15.11	0.76	0.76

	2015年度			
	报告期利润	加权平均	每股收益	
		净资产收益率	(人民币元)	
	%	基本	稀释	
归属于母公司普通股股东的净利润	274,800	17.10	0.77	0.77
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	272,136	16.93	0.76	0.76

归属于母公司普通股股东的净资产:

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
归属于母公司普通股股东的年末净资产	1,883,700	1,710,099
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	1,796,900	1,607,049

加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益依照证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的相关规定计算, 其中基本和稀释每股收益引自经审计的2016年度财务报表。

4. 监管资本项目与资产负债表对应关系

监管资本项目与资产负债表对应关系依据中国银监会《关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》(银监发[2013]33号)附件2《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》进行披露。

(1) 资本构成

项目	2016年 12月31日	2015年 12月31日	代码
核心一级资本:			
1 实收资本	356,407	356,407	X18
2 留存收益	1,396,607	1,206,249	
2a 盈余公积	205,021	178,040	X21
2b 一般风险准备	251,349	246,356	X22
2c 未分配利润	940,237	781,853	X23
3 累计其他综合收益和公开储备	130,358	146,164	
3a 资本公积	151,998	151,963	X19
3b 其他	(21,640)	(5,799)	X24
4 过渡期内可计入核心一级资本数额 (仅适用于非股份公司, 股份制 公司的银行填0即可)	-	-	
5 少数股东资本可计入部分	3,164	4,340	X25
6 监管调整前的核心一级资本	1,886,536	1,713,160	
核心一级资本: 监管调整			
7 审慎估值调整	-	-	
8 商誉(扣除递延税负债)	9,001	8,478	X16
9 其他无形资产(土地使用权除外) (扣除递延税负债)	1,477	1,356	X14-X15
10 依赖未来盈利的由经营亏损引起的 净递延税资产	-	-	
11 对未按公允价值计量的项目进行 现金流套期形成的储备	(4,618)	(3,869)	X20
12 贷款损失准备缺口	-	-	
13 资产证券化销售利得	-	-	
14 自身信用风险变化导致其负债 公允价值变化带来的未实现损益	-	-	
15 确定受益类的养老金资产净额 (扣除递延税项负债)	-	-	
16 直接或间接持有本银行的普通股	-	-	
17 银行间或银行与其他金融机构间 通过协议相互持有的核心一级资本	-	-	
18 对未并表金融机构小额少数资本投资 中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	

项目	2016年 12月31日	2015年 12月31日	代码
19 对未并表金融机构大额少数 资本投资中的核心一级资本 中应扣除金额	-	-	
20 抵押贷款服务权	不适用	不适用	
21 其他依赖于银行未来盈利的净 递延税资产中应扣除金额	-	-	
22 对未并表金融机构大额少数 资本投资中的核心一级资本 和其他依赖于银行 未来盈利的净递延税资产 的未扣除部分超过核心 一级资本 15%的应扣除金额	-	-	
23 其中: 应在对金融机构大额 少数资本投资中扣除的金额	-	-	
24 其中: 抵押贷款服务权应 扣除的金额	不适用	不适用	
25 其中: 应在其他依赖于银行 未来盈利的净递 延税资产中扣除的金额	-	-	
26a 对有控制权但不并表的 金融机构的核心一级 资本投资	5,700	5,700	X11
26b 对有控制权但不并表的金融 机构的核心一级 资本缺口	-	-	
26c 其他应在核心一级资本中 扣除的项目合计	-	-	
27 应从其他一级资本和 二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
28 核心一级资本监管调整总和	11,560	11,665	
29 核心一级资本	1,874,976	1,701,495	

中国工商银行股份有限公司
截至2016年12月31日止年度财务报表补充资料
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

项目	2016年 12月31日	2015年 12月31日	代码
其他一级资本:			
30 其他一级资本工具及其溢价	79,375	79,375	
31 其中: 权益部分	79,375	79,375	X28
32 其中: 负债部分	-	-	
33 过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-	-	
34 少数股东资本可计入部分	419	192	X26
35 其中: 过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-	-	
36 监管调整前的其他一级资本	79,794	79,567	
其他一级资本: 监管调整			
37 直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	-	
38 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	-	
39 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-	-	
40 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-	-	
41a 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-	-	
41b 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-	-	
41c 其他应在其他一级资本中扣除的项目	-	-	
42 应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一级资本监管调整总和	-	-	
44 其他一级资本	79,794	79,567	
45 一级资本 (核心一级资本+其他一级资本)	1,954,770	1,781,062	
二级资本:			
46 二级资本工具及其溢价	154,861	180,242	X17
47 过渡期后不可计入二级资本的部分	121,710	144,158	
48 少数股东资本可计入部分	4,236	1,001	X27
49 其中: 过渡期结束后不可计入的部分	-	-	
50 超额贷款损失准备可计入部分	19,195	63,398	X02+X04
51 监管调整前的二级资本	178,292	244,641	

项目	2016年 12月31日	2015年 12月31日	代码
二级资本: 监管调整			
52 直接或间接持有的本银行的二级资本	-	-	
53 银行间或银行与其他金融机构间通过 协议相互持有的二级资本	-	-	
54 对未并表金融机构小额少数资本 投资中的二级资本应扣除部分	-	-	
55 对未并表金融机构大额少数资本 投资中的二级资本	5,600	13,600	X10
56a 对有控制权但不并表的金融机构 的二级资本投资	-	-	
56b 有控制权但不并表的金融机构 的二级资本缺口	-	-	
56c 其他应在二级资本中扣除的项目	-	-	
57 二级资本监管调整总和	5,600	13,600	
58 二级资本	172,692	231,041	
59 总资本(一级资本+二级资本)	2,127,462	2,012,103	
60 总风险加权资产	14,564,617	13,216,687	
资本充足率和储备资本要求			
61 核心一级资本充足率	12.87%	12.87%	
62 一级资本充足率	13.42%	13.48%	
63 资本充足率	14.61%	15.22%	
64 机构特定的资本要求	3.5%	3.5%	
65 其中: 储备资本要求	2.5%	2.5%	
66 其中: 逆周期资本要求	-	-	
67 其中: 全球系统重要性银行 附加资本要求	1%	1%	
68 满足缓冲区的核心一级资本 占风险加权资产的比例	7.87%	7.87%	
国内最低监管资本要求			
69 核心一级资本充足率	5%	5%	
70 一级资本充足率	6%	6%	
71 资本充足率	8%	8%	

项目	2016年 12月31日	2015年 12月31日	代码
门槛扣除项中未扣除部分			
72 对未并表金融机构的小额少数 资本投资未扣除部分	37,049	48,007	X05+X06+ X08+X09+X12
73 对未并表金融机构的大额少数 资本投资未扣除部分	26,859	21,669	X07+X13
74 抵押贷款服务权(扣除递延税负债)	不适用	不适用	
75 其他依赖于银行未来盈利的 净递延税资产 (扣除递延税负债)	28,072	20,313	
可计入二级资本的超额贷款 损失准备的限额			
76 权重法下, 实际计提的贷款 损失准备金额	22,504	17,829	X01
77 权重法下, 可计入二级资本 超额贷款损失准备的数额	5,697	5,381	X02
78 内部评级法下, 实际计提的 超额贷款损失准备金额	267,008	262,825	X03
79 内部评级法下, 可计入二级资本 超额贷款损失准备的数额	13,498	58,017	X04
符合退出安排的资本工具			
80 因过渡期安排造成的当期 可计入核心一级资本的数额	-	-	
81 因过渡期安排造成的不可计入 核心一级资本的数额	-	-	
82 因过渡期安排造成的当期可 计入其他一级资本的数额	-	-	
83 因过渡期安排造成的不可 计入其他一级资本的数额	-	-	
84 因过渡期安排造成的当期可 计入二级资本的数额	121,710	144,158	
85 因过渡期安排造成的当期不可 计入二级资本的数额	26,547	15,311	

(2) 集团口径的资产负债表

	2016年 12月31日 本行公布的 合并资产 负债表	2016年 12月31日 监管并表 口径下的资产 负债表	2015年 12月31日 本行公布的 合并资产 负债表	2015年 12月31日 监管并表 口径下的资产 负债表
资产				
现金及存放中央银行款项	3,350,788	3,350,788	3,059,633	3,059,633
存放同业及其他金融机构款项	270,058	262,582	211,559	204,607
贵金属	220,091	220,091	114,619	114,619
拆出资金	527,415	527,415	472,234	472,234
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	474,475	474,450	343,272	343,246
衍生金融资产	94,452	94,452	78,870	78,870
买入返售款项	755,627	755,557	996,333	996,333
客户贷款及垫款	12,767,334	12,766,888	11,652,812	11,652,264
可供出售金融资产	1,742,287	1,708,102	1,444,195	1,421,231
持有至到期投资	2,973,042	2,972,444	2,870,353	2,869,642
应收款项类投资	291,370	245,221	352,143	326,339
长期股权投资	30,077	35,777	24,185	29,885
固定资产	220,651	220,609	195,401	195,357
在建工程	22,968	22,968	26,101	26,101
递延所得税资产	28,398	28,398	21,066	21,066
其他资产	368,232	353,794	347,004	337,210
资产合计	24,137,265	24,039,536	22,209,780	22,148,637
负债				
向中央银行借款	545	545	210	210
同业及其他金融机构存放款项	1,516,692	1,516,692	1,788,267	1,788,267
拆入资金	500,107	500,107	477,593	477,593
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	366,752	366,740	303,927	303,916
衍生金融负债	89,960	89,960	76,826	76,826
卖出回购款项	589,306	579,651	337,191	329,896
存款证	218,427	218,427	183,352	183,352
客户存款	17,825,302	17,828,084	16,281,939	16,283,105
应付职工薪酬	32,864	32,536	31,717	31,470
应交税费	63,557	63,500	75,234	75,201
已发行债务证券	357,937	357,937	306,622	306,622
递延所得税负债	604	327	995	754
其他负债	594,049	508,235	545,388	496,583
负债合计	22,156,102	22,062,741	20,409,261	20,353,795
股东权益				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他权益工具	86,051	86,051	79,375	79,375
其中: 优先股	79,375	79,375	79,375	79,375
永续债	6,676	6,676	-	-
资本公积	151,998	151,998	151,963	151,963
其他综合收益	(21,738)	(21,640)	(4,655)	(5,799)
盈余公积	205,021	205,021	178,040	178,040
一般准备	251,349	251,349	246,356	246,356
未分配利润	940,663	940,237	781,988	781,853
归属于母公司股东的权益	1,969,751	1,969,423	1,789,474	1,788,195
少数股东权益	11,412	7,372	11,045	6,647
股东权益合计	1,981,163	1,976,795	1,800,519	1,794,842

(3) 有关科目展开说明

项目	2016年12月31日 监管并表口径下的 资产负债表	代码
客户贷款及垫款	12,766,888	
客户贷款及垫款总额	13,056,400	
减: 权重法下, 实际计提的贷款 损失准备金额	22,504	X01
其中: 权重法下, 可计入二级 资本超额贷款损失 准备的数额	5,697	X02
减: 内部评级法下, 实际计提的贷款 损失准备金额	267,008	X03
其中: 内部评级法下, 可计入二级 资本超额贷款损失 准备的数额	13,498	X04
可供出售金融资产	1,708,102	
债券投资, 以公允价值计量	1,612,679	
其中: 对未并表金融机构小额 少数资本投资中的二级资本	5,947	X05
其他债务工具投资, 以公允价值计量	91,337	
权益投资	4,086	
其中: 对未并表金融机构的小额少数 资本投资未扣除部分	610	X06
其中: 对未并表金融机构的大额少数 资本投资未扣除部分	90	X07
持有至到期投资	2,972,444	
其中: 对未并表金融机构小额少数 资本投资中的二级资本	2,100	X08
应收款项类投资	245,221	
其中: 对未并表金融机构小额少数 资本投资中的二级资本	28,292	X09
其中: 对未并表金融机构大额少数 资本投资中的二级资本	5,600	X10
长期股权投资	35,777	
其中: 对有控制权但不并表的金融 机构的核心一级资本投资	5,700	X11
其中: 对未并表金融机构的小额少数 资本投资未扣除部分	100	X12
其中: 对未并表金融机构的大额少数 资本投资未扣除部分	26,769	X13

项目	2016年12月31日 监管并表口径下的 资产负债表	代码
其他资产	353,794	
应收利息	111,301	
无形资产	20,742	X14
其中: 土地使用权	19,265	X15
其他应收款	190,083	
商誉	9,001	X16
长期待摊费用	4,370	
抵债资产	8,274	
其他	10,023	
已发行债务证券	357,937	
其中: 二级资本工具及其溢价可计入部分	154,861	X17
股本	356,407	X18
其他权益工具	86,051	
其中: 优先股	79,375	X28
资本公积	151,998	X19
其他综合收益	(21,640)	X24
可供出售金融资产公允价值变动储备	1,152	
现金流量套期储备	(4,645)	
其中: 对未按公允价值计量的项目进行 现金流套期形成的储备	(4,618)	X20
分占联营及合营企业其他所有者权益变动	(322)	
外币报表折算差额	(17,825)	
盈余公积	205,021	X21
一般准备	251,349	X22
未分配利润	940,237	X23
少数股东权益	7,372	
其中: 可计入核心一级资本	3,164	X25
其中: 可计入其他一级资本	419	X26
其中: 可计入二级资本	4,236	X27

(4) 合格资本工具主要特征

监管资本工具的主要特征	普通股 (A 股)	普通股 (H 股)	优先股 (境外)	优先股 (境外)	优先股 (境外)	优先股 (境内)
发行机构	本行	本行	本行	本行	本行	本行
标识码	601398	1398	4603	4604	84602	360011
适用法律	中国/ 《中华人民共和国 证券法》	中国香港/香港 《证券及期货条例》	境外优先股的设立 和发行及境外优先 股附带的权利和 义务 (含非契约性 权利和义务) 均 适用中国法律并按 中国法律解释	境外优先股的设立 和发行及境外优先 股附带的权利和 义务 (含非契约性 权利和义务) 均 适用中国法律并按 中国法律解释	境外优先股的设立 和发行及境外优先 股附带的权利和 义务 (含非契约性 权利和义务) 均 适用中国法律并按 中国法律解释	中国/《中华人民共和国 公司法》、《中华人民 共和国证券法》、《国 务院关于开展优先股试 点的指导意见》、《优 先股试点管理办法》、《关 于商业银行发行优先股补 充一级资本的指导意见》
监管处理						
其中: 适用《商业银行资本管理 办法 (试行)》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
其中: 适用《商业银行资本管理办 法 (试行)》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
其中: 适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
工具类型	核心一级资本工具	核心一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具
可计入监管资本的数额						
(单位为百万, 最近一期报告日)	人民币 339,126	人民币 169,202	折人民币 17,928	折人民币 4,542	人民币 11,958	人民币 44,947
工具面值 (单位为百万)	人民币 269,612	人民币 86,795	美元 2,940	欧元 600	人民币 12,000	人民币 45,000
会计处理	股本、资本公积	股本、资本公积	其他权益	其他权益	其他权益	其他权益
初始发行日	2006年10月19日	2006年10月19日	2014年12月10日	2014年12月10日	2014年12月10日	2015年11月18日
是否存在期限 (存在期限或永续)	永续	永续	永续	永续	永续	永续
其中: 原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日

中国工商银行股份有限公司
截至2016年12月31日止年度财务报表补充资料
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

监管资本工具的主要特征	普通股 (A 股)	普通股 (H 股)	优先股 (境外)	优先股 (境外)	优先股 (境外)	优先股 (境内)
发行人赎回 (须经监管审批) 其中: 赎回日期 (或有时时间 赎回日期) 及额度	否 不适用	否 不适用	是 第一个赎回日为 2019年12月10日, 全额或部分	是 第一个赎回日为 2021年12月10日, 全额或部分	是 第一个赎回日为 2019年12月10日, 全额或部分	是 第一个赎回日为 2020年11月18日, 全额或部分
其中: 后续赎回日期 (如果有)	不适用	不适用	第一个赎回日后的 每年12月10日	第一个赎回日后的 每年12月10日	第一个赎回日后的 每年12月10日	自赎回起始之日 (2020 年11月18日) 起至 全部赎回或转股之日止
分红或派息						
其中: 固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	固定到浮动	固定到浮动	固定到浮动	固定到浮动
其中: 票面利率及相关指标	不适用	不适用	2019年12月10日 前为6% (股息率)	2021年12月10日 前为6% (股息率)	2019年12月10日 前为6% (股息率)	2020年11月18日 前为4.5% (股息率)
其中: 是否存在股息制动机制	不适用	不适用	是	是	是	是
其中: 是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量
其中: 是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否
其中: 累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
是否可转股	否	否	是	是	是	是
其中: 若可转股, 则说明转换 触发条件	不适用	不适用	其他一级资本工具 触发事件或二级 资本工具触发事件	其他一级资本工具 触发事件或二级 资本工具触发事件	其他一级资本工具 触发事件或二级 资本工具触发事件	其他一级资本工具 触发事件或二级 资本工具触发事件
其中: 若可转股, 则说明全部 转股还是部分转股	不适用	不适用	其他一级资本工具触 发事件发生时可全部 转股或部分转股, 二 级资本工具触发事 件发生时全部转股	其他一级资本工具触 发事件发生时可全部 转股或部分转股, 二 级资本工具触发事 件发生时全部转股	其他一级资本工具触 发事件发生时可全部 转股或部分转股, 二 级资本工具触发事 件发生时全部转股	其他一级资本工具触 发事件发生时可全部 转股或部分转股, 二 级资本工具触发事 件发生时全部转股

中国工商银行股份有限公司
截至2016年12月31日止年度财务报表补充资料
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

监管资本工具的主要特征	普通股 (A 股)	普通股 (H 股)	优先股 (境外)	优先股 (境外)	优先股 (境外)	优先股 (境内)
其中: 若可转股, 则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2014年7月25日)前二十个交易日日本行 H 股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2014年7月25日)前二十个交易日日本行 H 股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2014年7月25日)前二十个交易日日本行 H 股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2014年7月25日)前二十个交易日日本行 A 股普通股股票交易均价作为初始转股价格
其中: 若可转股, 则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	强制的	强制的	强制的	强制的
其中: 若可转股, 则说明转换后工具类型	不适用	不适用	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本
其中: 若可转股, 则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	本行	本行	本行	本行
是否减记	否	否	否	否	否	否
其中: 若减记, 则说明减记触发点	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若减记, 则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若减记, 则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若暂时减记, 则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在存款人、一般债权人、次级债权人、优先股股东之后	受偿顺序排在存款人、一般债权人、次级债权人、优先股股东之后	受偿顺序排在所有债务及本行发行或担保的、分配顺序在境外优先股之前的资本工具之后, 与具有同等清偿顺序的资本工具具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在所有债务及本行发行或担保的、分配顺序在境外优先股之前的资本工具之后, 与具有同等清偿顺序的资本工具具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在所有债务及本行发行或担保的、分配顺序在境外优先股之前的资本工具之后, 与具有同等清偿顺序的资本工具具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在所有债务及本行发行或担保的、分配顺序在境内优先股之前的资本工具之后, 与具有同等清偿顺序的资本工具具有同等的清偿顺序
是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否	否
其中: 若有, 则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

监管资本工具的主要特征	二级资本债	二级资本债	二级资本债
发行机构 标识码	工银亚洲 ISIN:XS0976879279 BBGID:BBG005CMF4N6	本行 1428009	本行 144A 规则 ISIN: US455881AD47 S 条例 ISIN: USY39656AC06
适用法律	除债券与从属关系有 关条文须根据香港法 律管辖并按其诠释外 , 债券及因债券而产 生或与债券有关之任 何非合约责任须受英 国法律管辖并按其诠释	中国/ 《中华人民共和 国证券法》	债券以及财务代 理协议应受纽约 法律管辖并据其 解释, 但与次级 地位有关的债券 的规定应受中国法 律管辖并据其解释
监管处理			
其中: 适用《商业银行资本管理 办法(试行)》过渡期规则	二级资本	二级资本	二级资本
其中: 适用《商业银行资本管理办 法(试行)》过渡期结束后规则	二级资本	二级资本	二级资本
其中: 适用法人/集团层面	集团	法人/集团	法人/集团
工具类型	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
可计入监管资本的数额 (单位为百万, 最近一期报告日)	折人民币 1,834	人民币 20,005	折人民币 13,753
工具面值(单位为百万)	美元 500	人民币 20,000	美元 2,000
会计处理	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券
初始发行日	2013年10月10日	2014年8月4日	2015年9月21日
是否存在期限(存在期限或永续)	存在期限	存在期限	存在期限
其中: 原到期日	2023年10月10日	2024年8月5日	2025年9月21日
发行人赎回(须经监管审批)	是	是	否
其中: 赎回日期 (或有时间赎回日期)及额度	2018年10月10日, 2019年8月5日, 全额	2019年8月5日, 全额	不适用
其中: 后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	不适用
分红或派息			
其中: 固定或浮动派息/分红	固定	固定	固定
其中: 票面利率及相关指标	4.50%	5.80%	4.875%
其中: 是否存在股息制动机制	否	否	否
其中: 是否可自主取消分红或派息	无自由裁量权	完全自由裁量	无自由裁量权
其中: 是否有赎回激励机制	否	否	否
其中: 累计或非累计	累计	累计	累计
是否可转股	否	否	否
其中: 若可转股, 则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用
是否减记	是	是	是
其中: 若减记, 则说明减记触发点	工银亚洲或本行无法生存	本行无法生存	以下两者中的较早 者: (i)银监会 认定若不进行减 记, 发行人将无法 生存; 或(ii)相关部 门认定若不进行公 共部门注资或提供 同等效力的支持, 发行人将无法生存

<u>监管资本工具的主要特征</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>
其中: 若减记, 则说明 部分减记还是全部减记	全部减记	全部减记	全部减记
其中: 若减记, 则说明 永久减记还是暂时减记	永久减记	永久减记	永久减记
其中: 若暂时减记, 则说明 账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序 (说明清偿顺序更高级 的工具类型)	受偿顺序排在 存款人、一般债 权人之后, 与其 他次级债务具有 同等的清偿顺序	受偿顺序排在 存款人、一般债 权人之后, 与其 他次级债务具有 同等的清偿顺序	受偿顺序排在 存款人、一般债 权人之后, 与其 他次级债务具有 同等的清偿顺序
是否含有暂时的不合格特征	否	否	否
其中: 若有, 则说明该特征	不适用	不适用	不适用

5. 杠杆率披露

杠杆率披露依据中国银监会《商业银行杠杆率管理办法(修订)》(中国银监会令2015年第1号)附件3《杠杆率披露模板》进行披露。

与杠杆率监管项目对应的相关会计项目以及监管项目与会计项目的差异

序号	项目	2016年12月31日	2015年12月31日
1	并表总资产	24,137,265	22,209,780
2	并表调整项	(97,729)	(61,143)
3	客户资产调整项	-	-
4	衍生产品调整项	93,733	35,523
5	证券融资交易调整项	57,298	38,855
6	表外项目调整项	1,725,526	1,602,642
7	其他调整项	(11,560)	(11,665)
8	调整后的表内外资产余额	25,904,533	23,813,992

杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息

序号	项目	2016年12月31日	2015年12月31日
1	表内资产(除衍生产品和 证券融资交易外)	23,433,899	21,377,922
2	减: 一级资本扣减项	(11,560)	(11,665)
3	调整后的表内资产余额(衍生产品和 证券融资交易除外)	23,422,339	21,366,257
4	各类衍生产品的重置成本(扣除 合格保证金)	113,669	39,582
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	58,116	49,149
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-
7	减: 因提供合格保证金形成的应收资产	-	-
8	减: 为客户提供清算服务时与中央 交易对手交易形成的衍生产品资产余额	(14,896)	(10,325)
9	卖出信用衍生产品的名义本金	58,813	56,396
10	减: 可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	(27,517)	(20,409)
11	衍生产品资产余额	188,185	114,393
12	证券融资交易的会计资产余额	511,185	691,845
13	减: 可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-
14	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	57,298	38,855
15	代理证券融资交易形成的证券融资 交易资产余额	-	-
16	证券融资交易资产余额	568,483	730,700
17	表外项目余额	3,435,098	3,027,744
18	减: 因信用转换减少的表外项目余额	(1,709,572)	(1,425,102)
19	调整后的表外项目余额	1,725,526	1,602,642
20	一级资本净额	1,954,770	1,781,062
21	调整后的表内外资产余额	25,904,533	23,813,992
22	杠杆率	7.55%	7.48%

6. 高级法银行流动性覆盖率定量信息披露

序号	项目	2016年第四季度	
		折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		4,803,766
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款, 其中:	9,016,067	890,879
3	稳定存款	167,106	5,983
4	欠稳定存款	8,848,961	884,896
5	无抵(质)押批发融资, 其中:	10,631,454	3,611,221
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	6,164,123	1,496,351
7	非业务关系存款(所有交易对手)	4,306,537	1,954,076
8	无抵(质)押债务	160,794	160,794
9	抵(质)押融资		44,955
10	其他项目, 其中:	3,123,497	1,199,033
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	1,024,266	1,024,266
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	-	-
13	信用便利和流动性便利	2,099,231	174,767
14	其他契约性融资义务	42,344	42,207
15	或有融资义务	750,628	17,328
16	预期现金流出总量		5,805,623
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	1,131,364	403,992
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,427,088	929,214
19	其他现金流入	1,037,439	1,032,815
20	预期现金流入总量	3,595,891	2,366,021
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		4,803,766
22	现金净流出量		3,439,602
23	流动性覆盖率(%)		139.75%

上表中各项数据均为最近一个季度内月末数值的简单算术平均值。